

# **UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**

---

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS**



**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**MOROSIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU  
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA  
COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL  
MERCADO MERCEDARIAS LTDA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO**

**INTEGRANTES:**

CCAPA PAZO, VICTORIA  
FERNÁNDEZ VILLALTA, JHOVANA ELIZABETH  
TORRES SAAVEDRA, ELIZABETH FANNY

**ASESOR** : MG. CPC LUIS ALBERTO GIL PASQUEL

LINEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ÉTICAS  
CONTABLES EN EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS

**LIMA, 2017**

**MOROSIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU  
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA  
COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL  
MERCADO MERCEDARIAS LTDA**

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales - Escuela  
Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de  
Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas.

**APROBADO POR:**

**MG. BLANCO FALCON, AUGUSTO HIPOLITO -----**  
**Presidente**

**MG. LOLI BONILLA, CESAR ENRIQUE -----**  
**Secretario**

**MG. VELARDE PERALES, JORGE ARMANDO -----**  
**Vocal**

**FECHA: 29/08/2017**

## **DEDICATORIA**

Esta investigación está dedicada con mucho aprecio a nuestras familias en especial, pues ellos han sabido comprender y apoyar cada paso de nuestra formación académica. De igual forma dedicamos este trabajo de investigación a nuestros profesores que con toda su experiencia nos guiaron y orientaron en este logro importante en nuestras vidas que nos permiten realizarnos como profesionales y como personas.

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar damos gracias a Dios, por estar con nosotras en cada paso que damos, por darnos la fortaleza para seguir adelante para cumplir este sueño tan anhelado, también por tener en nuestro camino excelentes personas que han sido nuestro apoyo y compañía durante este proceso de trabajo de investigación. Expresamos nuestro agradecimiento que quienes con dedicación y entrega nos comparten sus conocimientos y experiencias con nosotras guiándonos e inspirándonos en esta disciplina al elaborar el presente trabajo de investigación con esa misma entrega y dedicación.

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación, lleva de título Morosidad de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en los Estados Financieros de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda., con sede en el Cercado de Lima, Provincia y Región Lima. Esta investigación se realizó en el desarrollo de orientar y establecer el nivel de morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en los Estados Financieros, esto nos permitirá identificar, analizar, evaluar y controlar los efectos adversos de los riesgos a los que está expuesto la cooperativa de servicios con el propósito de reducir y retenerlos.

Para la recopilación de datos se ha utilizado en base a evaluaciones, entrevista aplicada al contador. Asimismo, la investigación es de tipo aplicativo porque los alcances son más de práctica y se auxilia en la teoría de su estatuto de la cooperativa para luego aplicarse en los diversos aspectos. En los periodos 2012 al 2015 analizamos en los Estados Financieros la morosidad de las cuentas por cobrar al presentar riesgo de convertirse en incobrables por acumulación.

El presente trabajo establecerá métodos, propuestas y controles para prevenir los riesgos, generando confiabilidad por parte de la gestión en el logro de los objetivos para una mayor recuperación en las cuentas por cobrar.

La importancia de la gestión administrativa de la cooperativa de servicios es trascendente para lograr un desarrollo eficiente y eficaz en las actividades que realiza la cooperativa y poder así desarrollar una competitividad absoluta. También es importante tener en cuenta los riesgos al momento de planificar el desarrollo y actividades de la cooperativa, a fin de garantizar que este sea sostenible en el tiempo.

## **ABSTRACT**

The present research work is about the Defaulter of Accounts Receivable and its Incidence in the Financial Statements of the Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda. with its headquarter in Lima. It will develop, orient and establish the level of delinquency of the accounts receivable and will allow us to identify, analyze, evaluate and control the adverse effects of the risks that the Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda is exposed with the purpose of reducing and retaining them.

The collection data is over evaluations and interviews to the accountants. In addition, the research is aided in the theory of its cooperative status. We have analyzed the period between 2012 and 2015, of the delinquency of accounts receivable when presenting risk of becoming uncollectable by accumulation.

The present assestment will establish proposal and control method to prevent risks, generating reliability by the management in the achievement of the objectives for a greater recovery in accounts receivable.

The management of the cooperative 'services is important to achieve an effective development in the activities carried out by performing an absolute competitiveness. It is also important to take into account the risks when planning the development and activities to ensure that it is sustainable over time.

## **TABLA DE CONTENIDOS**

**Pág.**

### **INTRODUCCIÓN**

### **CAPÍTULO I: PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN**

1.1 Planteamiento del Problema	1
1.2 Formulación del Problema	2
1.2.1 Problema Principal	
1.2.2 Problemas Específicos	
1.3 Casuística	3

### **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

2.1 Antecedentes de la Investigación	15
2.2 Bases Teóricas	31

### **CAPÍTULO III: ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN**

### **CONCLUSIONES**

### **RECOMENDACIONES**

### **REFERENCIAS**

### **ANEXOS**

## INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda., es una organización nacional que inició sus actividades en el año 1965, nace con el propósito de satisfacer las necesidades individuales y colectivas de sus asociados, para producir bienes o servicios, su giro es mercado de abastos minorista. Se rigen bajo el principio de igualdad, equidad, democracia y ayuda mutua; no percibe fines lucrativos. Tiene como máxima autoridad la Asamblea General de Socios, quien elige a sus diferentes representantes según su estructura orgánica: Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité Electoral y Comité de Educación. Está debidamente inscrita en los Registros Públicos y el Registro Nacional de Cooperativas, funciona en el Cercado de Lima, Provincia y Región Lima.



COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.



La visión, misión y valores de la Cooperativa de Servicios Especiales son los siguientes:

### **VISIÓN**

Lograr un crecimiento sostenido en el tiempo hasta constituirnos en una cooperativa líder en el sector de servicios especiales.

### **MISIÓN**

Brindar servicios de calidad a nuestros socios, orientándolos al logro de un mayor nivel económico, cultural y empresarial que les permita el crecimiento social en un ambiente de seguridad.

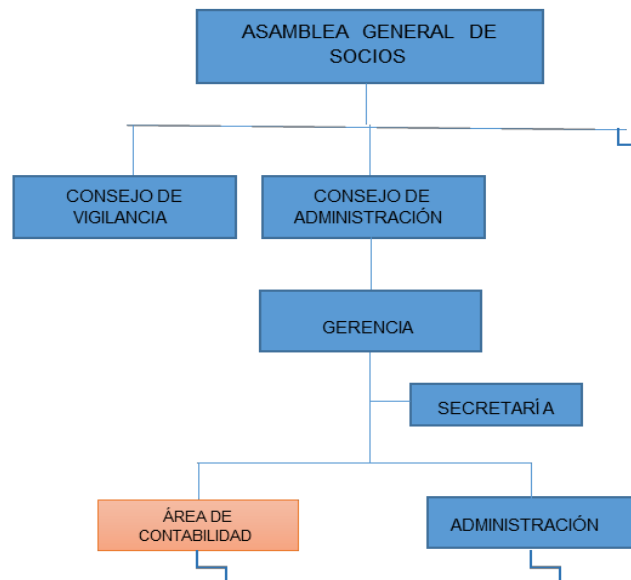
### **VALORES**

- Eficiencia
- Integración
- Responsabilidad
- Igualdad
- Equidad y Solidaridad

Cooperativas líderes como referentes para el cumplimiento de la visión de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.:

- Cooperativa de Servicios Especiales El Hueco
- Cooperativa de Servicios Especiales Mercado Ciudad de Dios
- Cooperativa de Servicios Especiales EDUCOOP

La estructura orgánica de la Cooperativa se muestra en el Anexo N° 1. El área contable de la cooperativa en la que se basa la investigación se muestra a continuación.



Fuente: Elaboración propia

Al ser promulgada la Ley N° 15260 del 14 de diciembre de 1964 se inició la autorregulación asumiendo sus propias normas. Así se dispuso también la inscripción de las cooperativas en los Registros Públicos.

Esta Ley fue modificada en el año 1981 a través de un D.L. N° 085 originando la Nueva Ley General de Cooperativas. Sin embargo, esta Ley fue también modificada con el D.S. N° 074-90-TR aprobado así el Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas.

Los principios generales del cooperativismo ventilarán los casos no previstos en las normas anteriores; y en todo caso, se considerará la Ley General de Sociedades, siempre y cuando haya compatibilidad.

El D.L. N°25879 de 1992disolvió el Instituto Nacional de Cooperativas, y desde entonces la SBS controla la supervisión y fiscalización de las C.A.C.

Actualmente hay un proyecto de Ley en el Congreso para las Cooperativas de Ahorro y Crédito que están supervisadas por la FENACREP, son 163 Cooperativas que están actualmente empadronadas en esta entidad.

La Ley General de Cooperativas N° 15260 sustenta que hay 19 tipos que están agrupados en 7 sectores que son:

- 1) Sector Agrario
- 2) Sector Productivo
- 3) Sector Financiero
- 4) Sector Comercio
- 5) Sector Minero
- 6) Sector Vivienda y Construcción
- 7) Sector de Servicios Especiales**

La Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedaria Ltda., se encuentra en el sector de Cooperativas de Servicios Especiales, y pertenece a la modalidad de usuarios, cuenta con 103 asociados quienes aportan a la institución de acuerdo al estatuto, sus reglamentos y las normas legales y reglamentarias para este tipo de cooperativas.

Al 31 de diciembre de 2016, se ha observado que la cooperativa no cuenta con políticas establecidas aprobadas para el control de la morosidad, esto se puede ver reflejado en las cuentas por cobrar al personal y socios que muestra saldos pendientes de pago que se vienen acumulando desde el año 2012.

El trabajo de investigación a desarrollar se orienta a establecer el nivel de *morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en los Estados Financieros de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.*, aspecto necesario para revelarse en los Estados Financieros de la Cooperativa.

La importancia de este trabajo de investigación permitirá mostrar los indicadores que brinda alternativas de solución, sincerar los Estados Financieros y dar recomendaciones que coadyuven a que otras Cooperativas de similares características puedan utilizarlas.

La estructura del presente trabajo de investigación es la siguiente:

Capítulo I: Problema de la investigación, comprende el planteamiento del problema, formulación del problema y la casuística.

Capítulo II: Marco Teórico, incluye antecedentes de la investigación y bases teóricas. Capítulo III: Alternativas de Solución, así como las conclusiones, recomendaciones, bibliografías y anexos.

# **CAPÍTULO I**

## **PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Las Cooperativas actualmente propician estrategias que les permite un mejor desarrollo de sus actividades, considerando su modalidad de constitución. Este a su vez permitirá que los socios sean capaces de dirigir sus propias empresas asumiendo los posibles cambios del entorno.

Las actividades de las Cooperativas están dirigidas a beneficiar a los socios sustentadas en la naturaleza, principios y operatividad de las mismas. Tal es el caso de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.

El ingreso principal de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda., está constituido por los aportes de los socios, que han acumulado obligaciones impagas que se muestran en los Estados Financieros; estas obligaciones corresponden a diferentes rubros que se vienen incrementando desde el año 2012 con incidencia en los Estados Financieros de la cooperativa.

En los últimos años la cooperativa ha reflejado deficiencias en la gestión y control de las cuentas por cobrar esto debido a que no se ha efectuado el seguimiento y supervisión correspondiente, generando el aumento de la morosidad, que resta liquidez no favoreciendo el cumplimiento de obligaciones y pagos comprometidos en sus fechas establecidas.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema Principal**

¿De qué manera la morosidad de las cuentas por cobrar incide en los Estados Financieros de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

¿De qué manera la morosidad de las cuentas por cobrar incide en el activo de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.?

¿De qué manera la morosidad de las cuentas por cobrar incide en el estado de ingresos y egresos de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.?

### 1.3 CASUÍSTICA

La Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda., está constituida por 103 socios cooperativistas, los que conforme lo señala el Estatuto que los rige efectúan cuotas de aportes orientados a cubrir los gastos administrativos y otros desembolsos que realiza la Cooperativa. Los otros desembolsos efectuados están vinculados con contratos que realiza con terceros para asesorías a los socios y pago de los arbitrios, entre otros.

Conforme lo señalado, la fuente de financiamiento de la Cooperativa está constituida sustancialmente por los aportes de los socios y en mayor grado las multas por inasistencia a las asambleas ordinarias y extraordinarias aplicadas a los socios quienes representan el 28.39% del total de las deudas, así como los intereses generados por la acumulación de las cuentas por cobrar a socios de los años 2012 al 2016, según se muestra en el cuadro N° 01

#### **CUADRO N° 01**

#### **ACUMULACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS DE LOS AÑOS 2012 AL 2016**

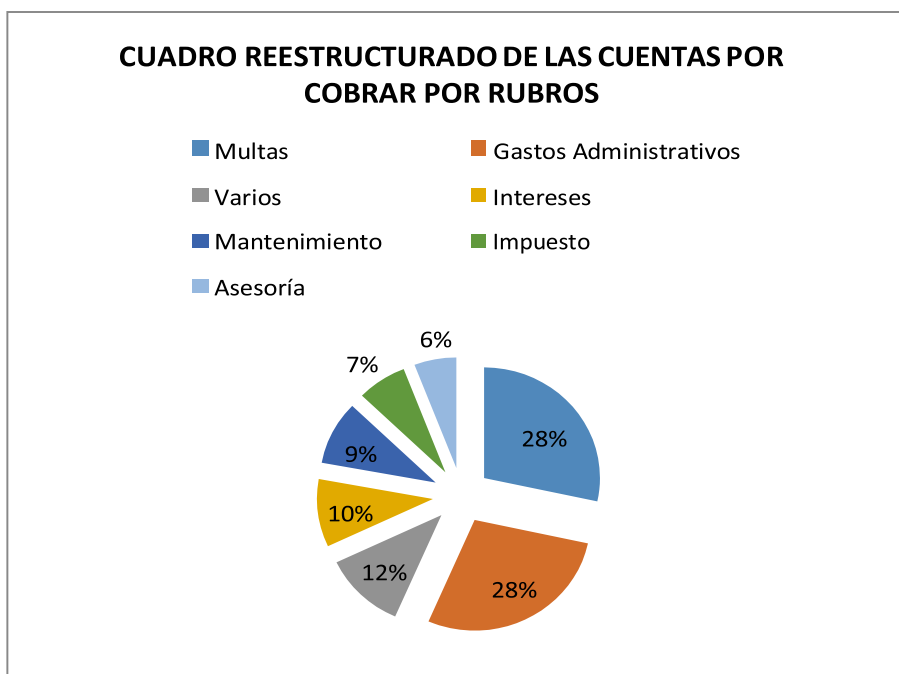
RUBROS	AÑOS					TOTAL S/.	%
	2012 S/.	2013 S/.	2014 S/.	2015 S/.	2016 S/.		
Multas	752.00	737.00	573.00	1,510.00	2,990.00	6,562.00	28.39
Gastos Administrativos	441.84	433.05	336.85	887.00	4,403.00	6,501.74	28.14
Varios	165.42	162.20	126.44	332.30	1,862.90	2,649.26	11.46
Intereses	271.14	265.75	206.71	544.50	999.50	2,287.60	9.90
Mantenimiento					2,155.00	2,155.00	9.32
Impuesto					1,602.00	1,602.00	6.93
Asesoría					1,354.50	1,354.50	5.86
<b>TOTAL S/.</b>	<b>1,630.40</b>	<b>1,598.00</b>	<b>1,243.00</b>	<b>3,273.80</b>	<b>15,366.90</b>	<b>23,112.10</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en el cuadro N° 02, su fuente de financiamiento viene afectándose como consecuencia de la acumulación de las cuentas por cobrar al año 2016 debido a que, no obstante haberse brindado los servicios a sus socios por los diferentes rubros, entre ellos las multas, gastos administrativos, entre otros, las deudas se mantienen impagas.

**CUADRO N° 02**  
**ACUMULACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR AL AÑO 2016**

RUBROS	TOTAL S/.	%
Multas	6,562.00	28.39
Gastos Administrativos	6,501.74	28.14
Varios	2,649.26	11.46
Intereses	2,287.60	9.90
Mantenimiento	2,155.00	9.32
Impuesto	1,602.00	6.93
Asesoría	1,354.50	5.86
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 23,112.10</b>	<b>100.00</b>



Fuente: Elaboración propia



Por otro lado, tiene en proceso legal la reclamación de dinero a una ex trabajadora, que conlleva el riesgo de convertirse en cuentas incobrables, aspecto que evaluamos antes de proponer los registros contables que permitan mostrar los saldos razonables de dichas cuentas, incrementándose la acumulación de cuentas por cobrar.

En ese sentido, la presente casuística tiene como objetivo revisar el Estado de Situación Financiera de la Cooperativa y observar el correcto tratamiento y registro de los riesgos de incobrabilidad que correspondan considerando como fundamento de nuestras conclusiones a las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Para la revisión del tratamiento contable aplicado se evaluó el Activo Corriente y el Activo no Corriente del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda., al 31 de diciembre de 2016, donde se observa que las cuentas por cobrar que conllevan el riesgo de convertirse en incobrables se muestran de manera resumida a continuación: (ver anexo N° 3)

- ✓ Cuentas por Cobrar Socios y Personal                      S/ 23,112.10 (Activo Corriente)
- ✓ Cuentas por Cobrar Diversas                              S/ 13,430.70 (Activo No Corriente)

<b>COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.</b> <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> Al 31 de diciembre de 2016 (Expresado en Soles)				
	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>S/</b>		<b>S/</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	74,690.13	9.10	129,110.29	14.83
Cuentas por cobrar Socios y Personal	23,112.10	2.81	30,053.90	3.45
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>97,802.23</b>	11.91	<b>159,164.19</b>	18.28
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por cobrar diversas	13,430.70	1.64	13,430.70	1.54
Inmueble, maq y Equipos (neto)	633,220.62	77.11	621,273.32	71.36
Intangibles	76,731.85	9.34	76,731.85	8.82
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>723,383.17</b>	88.09	<b>711,435.87</b>	81.72
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>821,185.40</b>	100.00	<b>870,600.06</b>	100.00

Fuente: Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercedarias Ltda.

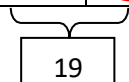
### a) CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS

Se evaluó el saldo de las cuentas por cobrar a los socios por antigüedad (morosidad) y por número de asociados que mantienen cuentas pendientes de pago según Anexo N° 10, obteniendo la información siguiente:

#### CUADRO N° 03

#### ASOCIADOS QUE MANTIENEN CUENTAS PENDIENTES DE PAGO

<b>Año</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<i>Socios Deudores</i>	26	19	34	52	71



19

Fuente: Elaboración propia

En el Cuadro N° 03 se muestra la cantidad de socios que recibieron un servicio cubierto por la Cooperativa que no fueron cancelados en cada año, observando que en los periodos 2015 y 2016 se ha incrementado en 19 el número de socios que no cancelan los servicios recibidos.

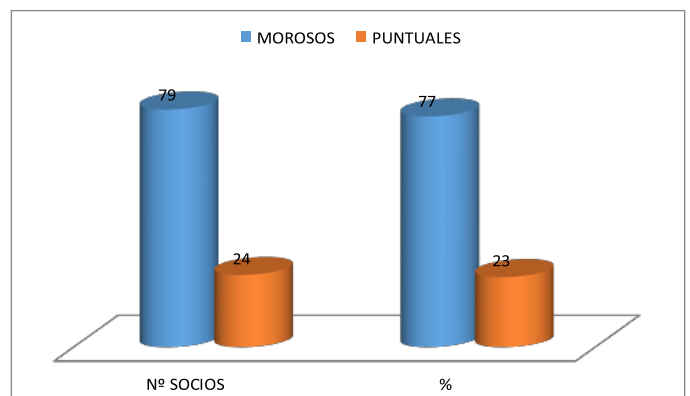
Las deudas más antiguas del año 2012 son 26 socios y las menos antiguas corresponden al año 2016 con 71 socios que no cancelaron los servicios recibidos.

#### GRÁFICO N° 01

#### Comparativo entre Socios Morosos y Socios Puntuales

Al 31 de diciembre de 2016

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>N° SOCIOS</b>	<b>%</b>
MOROSOS	79	77
PUNTUALES	24	23
<b>TOTAL</b>	<b>103</b>	<b>100</b>



Fuente: Elaboración propia

En el Grafico N° 01 se está comparando el acumulado de la evolución de la morosidad de los años 2012 al 2016 de las cuentas pendientes de pago, observando que hay 79 socios que se encuentran en situación de morosos por haber incumplido sus pagos reflejando el 77% de morosidad. Considerando que el total de los socios son 103, se evidencia que existen 24 socios puntuales, que equivale al 23% del total. Observamos que el número de socios con morosidad es significativa por representar el 77% propiciando que la cooperativa se encuentre en un agudo problema de liquidez ante el incumplimiento de los compromisos de pago de sus socios.

Los directivos ante los primeros informes de deuda debieron de ejercer autoridad, hacer que el Estatuto de la Cooperativa se cumpla y la situación actual sería otra.

(Ver anexo N° 10)

**CUADRO N° 04**  
**CUENTAS POR COBRAR A LOS SOCIOS POR SU ANTIGÜEDAD**

	2012	2013	2014	2015	2016
<i>Deudas</i>	<i>S/</i>	<i>S/</i>	<i>S/</i>	<i>S/</i>	<i>S/</i>
<i>no pagados</i>	1,630.40	1,598.00	1,243.00	3,273.80	14,196.90

Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N° 04 se está evaluando las cuentas por cobrar a los socios por su antigüedad. Al respecto se observa como fluctúa entre periodo y periodo, siendo el año de menor deuda el 2014 con S/ 1,243.00, se incrementó en el 2015 en S/ 3,273.80 y cuadruplico en el 2016 a S/. 14,196.90. A la fecha son 71 el número de socios que no cancelan los servicios recibidos.

Al atraso en el pago de las deudas se le conoce como morosidad y la morosidad en la Cooperativa está representada por el incumplimiento de sus socios del pago que corresponde a los servicios que se les brindó en su oportunidad. Aún cuando la Cooperativa no es una entidad financiera puede determinarse su tasa de morosidad expresándola como el cociente entre el importe de las deudas

morosas y el total de las cuentas por cobrar a los socios. Así, la tasa de morosidad la definimos como:

$$\textit{Tasa de morosidad} = \frac{\textit{Deudas morosas}}{\textit{Total deudas por cobrar a socios}}$$

Generalmente, las deudas morosas limitan que la Cooperativa no recupere parte o todo el importe de las deudas por cobrar a los socios. En tanto más antigua sea la deuda, mayor es la probabilidad que se torne en difícil de pagar por parte del deudor; viéndose comprometida la recaudación y liquidez de la Cooperativa.

#### **b) CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS**

La Cuenta por Cobrar Diversas mostrada en el Activo no Corriente del Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2016 representa una deuda que la Cooperativa está reclamando a una ex trabajadora a través de un proceso judicial, sin mostrar gestiones que permitan recuperar dicha deuda, que asciende a S/ 13,430.70.

Paralelamente la Cooperativa decidió en una reunión conjunta con los directivos del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia no pagarle a la ex trabajadora los derechos que le correspondió por Ley por los servicios prestados, razón por la cual a la fecha, la Cooperativa está a la espera del resultado del dictamen del Juez para conocer el monto exacto de la deuda más los intereses acumulados por todos los periodos no pagados, desde el año 2008 a la fecha. La Cooperativa debe efectuar el pago de los beneficios sociales que le corresponden por mandato judicial.

#### **c) PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA**

Una deuda de cobranza dudosa es aquel respecto de la cual no existe certeza o seguridad razonable de su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque éste se encuentra en

una situación de falencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de pago de deudas, situación que perjudica al acreedor.

Por otro lado, una provisión de cobranza dudosa representa el reconocimiento de una pérdida no realizada. Con la finalidad de presentar en forma razonable la información financiera; la norma contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el Estado de Situación Financiera es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa.

Según el Estatuto de la Cooperativa el socio pierde derecho a voto por incumplimiento de pago, tres meses un día de no cumplir con sus obligaciones y es declarado socio no hábil, generando una incertidumbre en los ingresos programados para el presente año.

### **Determinación de Cuenta Cobranza Dudosa de la Cooperativa**

Para efectuar la provisión de las deudas de cobranza dudosa de los socios de la Cooperativa se requiere que se cumplan los requisitos siguientes:

- a) Los socios tienen obligaciones que están señaladas en el Reglamento de la Cooperativa, pasan tres meses de atraso en el pago de sus obligaciones desde ese momento tengo dudas, existe una incertidumbre sobre la cobrabilidad y debo reflejar contablemente provisionando la cuenta, ya que tributariamente otros son los requisitos y la Cooperativa es una entidad sin fines de lucro, esta exonerada de IGV y de Impuesto a la renta.
- b) Que la provisión este adecuadamente determinada por cada uno de los socios y sustentada.

## DETERMINACIÓN DE LA ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA

**DE CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS:** El criterio a aplicar en la determinación de la provisión de cobranza dudosa es el de antigüedad, por tanto, la provisión estará constituida por las cuentas por cobrar a los Socios con una antigüedad mayor a un año, es decir años anteriores al ejercicio 2016. (Ver anexo N° 10)

### **CUADRO N° 05** **CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS**

<b>CÁLCULO DE CUENTAS INCOBRABLES</b>						
<b>EN FUNCIÓN A LA ANTIGÜEDAD MONTO Y PORCENTAJE</b>						
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
<i>Aportes para Gastos Administrativos</i>				887.00	887.00	11.44
<i>Multas por asamblea</i>	1,546.50	670.00	980.00	1,512.30	4,708.80	60.80
<i>Intereses por deudas</i>			263.00	544.50	807.50	10.43
<i>Varios</i>	83.90	928.00		330.00	1,341.90	17.33
	<b>1,630.40</b>	<b>1,598.00</b>	<b>1,243.00</b>	<b>3,273.80</b>	<b>7,745.20</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con la antigüedad de las deudas se consideraron cuentas de cobranza dudosa a todas aquellas que superaron un año de antigüedad, totalizan S/ 7,745.20, por los años 2012 al 2015, siendo el de mayor representación el 2015 con S/ 3.273.80.

### **Estimación de Cuenta por Cobrar Dudosa Según NIC – NIFF**

La Resolución 059-2015 (Normas Internacionales de Información Financiera) en sus párrafos 58 y 59 de la NIC 39 considera lo referente a la cobranza dudosa

El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo podría requerirse estimaciones para:

- (a) Las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- (b) La obsolescencia de los inventarios;
- (c) El valor razonable de activos o pasivos financieros;

- (d) La vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables; y
- (e) Las obligaciones por garantías concedidas

### **Requisitos Contables para la Estimación de Cuenta por Cobrar Dudosa**

Los requisitos contables para el cobro dudoso son considerados en el párrafo 59 de la NIC 39

- (a) dificultades financieras significativas del emisor o del obligado
- (b) infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de los en el pago de los intereses o el principal
- (c) el prestamista por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias.
- (d) Es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e) La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras o
- (f) Los datos observables indican que desde el reconocimiento inicial de un grupo de activos financieros existe una disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo, aunque no pueda todavía identificársela con activos financieros individuales del grupo incluyendo entre tales datos.

De lo expuesto debe indicarse que es necesario que se desarrollen y adopten adecuados juicios basados en información confiable tal como la generada mediante informes realizados por los profesionales pertinentes de las áreas comerciales o de cobranzas que estiman el deterioro de las cuentas por cobrar.

**DE CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS:** Considerando que se inició un procedimiento judicial de cobranza a la ex trabajadora se advierte que la ex trabajadora no evidencia intenciones de reconocer la deuda. Por otro lado, el asesor legal de la Cooperativa, señala que es difícil obtener un resultado legal positivo a la fecha.

**CUADRO Nº 06**  
**CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS**

ESTIMACION POR INCOBRABLES	
Reclamación judicial por hurto sistemático	S/. -13,430.70

Fuente: Elaboración propia

Los ajustes de los años anteriores, se registran directamente en la cuenta 59 Resultados Acumulados, en cumplimiento de la NIC 8 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES.

Se entiende por estimación un cálculo aproximado, razonable y basado en estadística, en experiencia o en evidencia de que el costo de un activo debe ser reducido, castigado. Un ejemplo sería la *Estimación de Cuentas Incobrables* que la mayoría de las empresas crean basándose en un análisis de la antigüedad de las partidas que forman el saldo de sus clientes, considerando para tal estimación los montos de la deuda que han rebasado la política de crédito

Se debe aclarar que las Provisiones constituyen perdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Lo que se espera es que produjeran beneficios económicos a la empresa luego de realizar el balance general.

Utilizando el Principio de Prudencia que señalan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA, debemos reconocer como incobrable el total de dicha cuenta por cobrar por S/ 13,430.70.



## **DETERMINACION DE LA CUENTA DE ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA**

### **Tratamiento Contable**

De acuerdo a la NIC 37 que establece en su párrafo 14, se debe reconocer una provisión solo si:

- i. Una entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado.
- ii. Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación
- iii. Puede hacer una estimación fiable del importe de la obligación

### **Tratamiento Tributario**

Según el Art. 21 del Reglamento del Impuesto a la Renta, se precisa algunos requisitos para que sean considerados de cobranza dudosa:

- i. Que la deuda este vencida y se demuestre la dificultades financieras del deudor
- ii. Que se hayan realizado las gestiones de cobranza respectivas o el inicio de procedimientos judiciales
- iii. Que hubieran transcurrido 12 meses desde la fecha de vencimiento
- iv. Que la provisión al cierre del ejercicio figure en le Libro de Inventario y balances en forma discriminada
- v. No se reconocer deuda incobrable la deuda entre partes vinculadas
- vi. Tampoco las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y garantizados por derechos reales, depósitos dinerarios o compra venta con reservas de propiedad
- vii. Y tampoco las deudas que hayan sido objeto de renovación o prorroga expresa

Sobre lo señalado consideramos de forma conjunta la estimación de la cobranza dudosa como sigue: (cuadro N° 07)

**CUADRO N° 07**  
**ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA**

Estimación de Cobranza Dudosa	
<b>S/</b>	
<i>Cuentas por cobrar a Socios</i>	<i>7,745.20</i>
<i>Cuentas por cobrar Diversas</i>	<i>13,430.70</i>
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 21,175.90</b>

Fuente: Elaboración propia

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **2.1.1. NACIONALES**

**Bachs. Cantuta Alva, Miriam R; Moreno Rodríguez, Félix H.**, escribieron en su tesis **“EL ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CLIENTES Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD Y EN LA ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN CATÓLICA DE LA CIUDAD DE TRUJILLO DE LOS AÑOS 2012 – 2013”** (2015), su objetivo general fue demostrar que el alto índice de morosidad de la cartera de créditos incide negativamente en la rentabilidad y en la estructura de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Católica, 2012, 2013 ciudad de Trujillo, llegaron a la conclusión (pág.108-109).

Determinaron que las actuales políticas de créditos y de recuperaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Católica de la ciudad de Trujillo, no se evalúan hace más de cuatro años, tampoco se han modificado y no se encuentran adecuadas a las condiciones actuales de la realidad social, por tanto las políticas necesitan ser evaluadas y modificadas de acuerdo a la realidad actual.

Al analizar la estructura financiera se encontró que la composición de recursos financieros en los ejercicios 2012 y 2013 no proporciona el menor coste, ni el menor nivel de riesgo, tampoco el mayor apalancamiento posible. Las fuentes financieras con que cuenta la cooperativa son mayoritariamente de terceros (61.32%), habiéndose incrementado en el 2013 en 1,67% con relación al ejercicio 2012, es decir, hubo incremento en la morosidad, lo cual implica que la morosidad incide en la estructura financiera.

Se comprobó, que el monto en que representa la morosidad de la cartera de créditos en el año 2012 fue de S/. 1´465,306.00 y en el año 2013 fue de S/. 1´129,189.00, los cuales son altos montos de morosidad, que inciden en la rentabilidad y estructura financiera de la cooperativa.

Al realizar el análisis del estado de resultados se encontró que la provisión de la cartera de clientes para el ejercicio económico 2012 fue de S/.1´144,363.00 y para el ejercicio económico 2013 de S/. 1´478,475.00. Se determinó que los índices de morosidad para el ejercicio económico 2013 fue de 0.76 % y que el grado de significación que la morosidad tiene con los resultados fue: para el ejercicio económico 2012 de 46.35 % y para el año 2013 fue de 49.04 %.

**Br. PINILLOS PIÑA GABRIELA REGINA ADELA, Br. TEJADA LÓPEZ JOSÉ ENRIQUE** (2014) escribió en su tesis **“DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES DE LA CLINICA SANTA CLARA S.A. DEL DISTRITO TRUJILLO - AÑO 2013”** Su objetivo general, demostrar que el Diseño e Implementación de un Sistema de Control Interno mejorará la gestión de las Cuentas por Cobrar Comerciales de la Clínica Santa Clara S.A. del Distrito de Trujillo, año 2013. Llegando a la conclusión. (Pág.74)

Como resultado del diagnóstico realizado al área de cuentas por cobrar de la empresa Clínica Santa Clara S.A., se identificó que en el área, se aplican de manera inadecuada los procedimientos pre establecidos, hay una mala segregación y omisión de funciones, en la administración de las cuentas por cobrar y gestiones de cobranza; y eso se refleja en el promedio resultante de los indicadores aplicados en el primer semestre, que la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 60 días o rotan 6 veces en el periodo. El cual se encuentra al límite del nivel óptimo de la rotación de cartera

Se diseñó y aplico un sistema de control interno para el área de cuentas por cobrar, relacionada con la separación y segregación de funciones afines y responsabilidad, por lo tanto esto influye positivamente en la preparación tanto de los registros contables como de los Estados Financieros de la empresa; los mismos que conllevaran a que los procesos sean más eficientes y óptimos. Como el resultado de la aplicación de los indicadores en el segundo semestre, la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 47 días o rotan 8 veces en el periodo. Nivel óptimo para la empresa.

Se evaluó si el sistema de control interno de cuentas por cobrar implementado, es positivo en relación con la gestión financiera de la empresa Clínica Santa Clara S.A., puesto a que se han separado de manera adecuada en base al sistema y lineamientos propuestos para las funciones que realizan las personas que participan en el proceso control y cobranza a clientes.

**CASTILLO MENDOZA, EMILIA VIOLETA y LIZA SORIANO, JULIO CÉSAR (2013)** escribieron en su tesis “**ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE CESANTES, JUBILADOS Y ACTIVOS DEL SECTOR SALUD LA LIBERTAD (2010 – 2012)**” Su objetivo general demostrar que la Gestión Económica y Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Cesantes, Jubilados y Activos del Sector Salud La Libertad - Periodo 2010 - 2012, no es eficaz, llegando a las conclusiones (Pág. 129 – 130)

La cooperativa de ahorro y créditos de Cesantes, Jubilados y Activos del Sector Salud La Libertad – CAC CEJUASSA LL., es una persona jurídica de derecho privado, donde el órgano principal encargado de la dirección es el Consejo de Administración, de acuerdo a Ley la supervisión y control lo realiza la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito – FENACREP.

El sector cooperativo está en un constante crecimiento, al finalizar el 2012 estuvo representado por 163 instituciones que brindaron productos y servicios a más de un millón ciento treinta mil familias, de sus principales indicadores podemos apreciar el crecimiento sostenido de, sus activos en un 18%, las colocaciones en un 19%, su patrimonio en un 14%, los ingresos financieros en un 25%, los resultados netos en un 22% y el número de socios en un 12%.

De los estados financieros analizados en CEJUASSA, se observó el crecimiento de, los activos en un 15%, las colocaciones en un 7%, el patrimonio en un 13%, los ingresos financieros en un 9%, el resultado neto en un 5% y el número de socios en un 5%; en comparación con las cifras del sector podemos afirmar que la cooperativa se encuentra por debajo en todas

las principales cuentas por lo que necesita tomar decisiones que le permitan mejorar la gestión y llevarla a un estado de competitividad en el mercado.

La perspectiva del socio en CEJUASSA es positiva, ya que sienten que la cooperativa les brinda un apoyo al realizarle préstamos a ellos que en su mayoría son personas de la tercera edad, y que por ello no tienen la facilidad para obtenerlo en otra entidad financiera; el mayor inconveniente para ellos es que no cuentan con un local apropiado y que merecen aquellas personas de tan avanzada edad.

De la apreciación expuesta por los directivos podemos afirmar la preocupación por no reducir el alto índice de morosidad que vienen atravesando por varios años, además por la desorganización que existe en la evaluación crediticia donde mora la amistad más que el profesionalismo, también manifestaron la falta de personal capacitado ya que cuentan con un capital ocioso y por las decisiones a tomar para prevenir el riesgo que existe ya que más del 50% de sus socios son personas entre 70 y 75 años.

Los principales coeficientes financieros en CEJUASSA nos indican que el nivel de liquidez se ha incrementado en un 23%, la rentabilidad del patrimonio aumentó en un 10% y la del activo en un 8%, pero también nos muestra las deficiencias como son, la morosidad continua en un 14% muy por encima de lo recomendado por la FENACREP que debe ser máximo un 5%, el indicador de protección que consiste en las provisiones sobre las colocaciones, la cooperativa obtuvo un 100% pero está por debajo de lo recomendado que debe ser mayor al 130%, el nivel de eficiencia que consiste en los gastos administrativos sobre el activo total obtuvo un 8% y está por encima de lo sugerido como medida prudencial que es un 6%, y por último el nivel de gobernabilidad que son los gastos de los directivos sobre los ingresos financieros, en la cooperativa fue de 18% muy por encima de lo indicado por la federación que no supere el 2%.

En lo que corresponde a las metas trazadas en el inicio del periodo, se observó que pudieron lograrlo en tres de ellas como son: ampliar el fondo de previsión social, crecimiento en sus activos e incrementar sus ingresos financieros, en cambio fracasaron en siete, **las cuales son reducir el índice de morosidad**, incremento en las colocaciones, captar nuevos socios, aumento del capital, ampliar su patrimonio, reducir gastos administrativos e incrementar la utilidad; por lo tanto podemos afirmar que la gestión en la cooperativa para el periodo 2010 – 2012 no fue eficaz.

**VICTOR HUMBERTO AGUILAR PINEDO** (2013) escribió en su tesis **“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONTRATISTA CORPORACIÓN PETROLERA S.A.C. - AÑO 2012”** su objetivo general fue, determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C., llegando a las conclusiones. (Pág. 93)

Corporación Petrolera SAC, carece de una política de crédito eficiente, pues en la evaluación de los posibles clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, más no se hace un estudio y seguimiento riguroso al comportamiento, que tienen los posibles clientes, en el cumplimiento con sus obligaciones con otros contratistas. Esto conlleva a que muchas veces Corporación Petrolera SAC, contrate a empresas, para que realicen esta labor, lo cual genera más gastos y esto afecta a la liquidez de la empresa.

Corporación Petrolera SAC, no cuenta con una política de cobranza consistente, pues el plazo establecido para el pago de los clientes es de 45 días de acuerdo a contrato. Esto en parte es en teoría pues en la práctica no se da y la empresa no cuenta con un plan de contingencia para cubrir los gastos en que incurre por la demora en la aprobación de facturas. Este inconveniente se ve reflejado en los procedimientos burocráticos de aprobación de valorizaciones que tienen las operadoras petroleras en las diferentes etapas del proceso de revisión y aprobación de servicios realizados, por consiguiente afecta a la liquidez de la contratista Corporación Petrolera S.A.C.

Corporación Petrolera SAC, cuenta para el año 2012 con un saldo negativo de capital de trabajo de más de 15 millones de soles lo que no le permite contar con un fondo de maniobra disponible para ejecutar las obras a las que la empresa se ha comprometido, de acuerdo a contratos suscritos con sus clientes por lo que la empresa se ve obligada a buscar financiamiento para cubrir este déficit de fondos.

Debido a las tácticas dilatorias de aprobación de facturas y servicios ejecutados por parte de sus clientes potenciales, Corporación Petrolera SAC, se ve en la necesidad de buscar financiamiento externo a través del uso del factoring cuya herramienta financiera le permite obtener liquidez a corto plazo para que la empresa logre cumplir con sus obligaciones ya pactadas pero esto va en desmedro de la liquidez pues la empresa que ofrece el uso del factoring cobra un interés que va en contra de la rentabilidad de la empresa.

### **2.1.2 INTERNACIONAL**

**JUANA ALEXANDRA ANGUETA JÁCOME** (2014), **QUEVEDO – ECUADOR**, escribió en su tesis **“LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CÁMARA DE COMERCIO DE LA MANÁ, AÑO 2012.”** su objetivo general fue establecer la incidencia de las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio del cantón La Maná, año 2012, llegaron a la conclusión (Pág. 85)

Los parámetros administrativos y financieros que utiliza la institución para el otorgamiento de créditos están determinados por las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como lo que establece el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio La Maná; los mismos que a nuestro criterio son razonables tomando como base los requisitos que solicitan otras instituciones financieras; sin embargo, se pudo comprobar que el plan de cuentas que mantiene la Cooperativa debe ser mejorado de acuerdo a nuevos formatos que permitan optimizar los procesos crediticios para los socios.



El tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar de la organización, se lo realiza en un sistema contable y financiero denominado CONEXUS; dicho sistema registra los créditos otorgados, así como las cuentas pendientes de cobro durante un período.

El rendimiento financiero que ha presentado la cooperativa, es bajo ya que el cálculo realizado demuestra que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio La Maná obtiene un rendimiento del 17 %; sin embargo, este porcentaje es utilizado para cubrir los gastos operativos de la cooperativa, por lo que el valor obtenido por la intermediación financiera es bajo.

**KARINA VERÓNICA CUÑAS CARTAGENA (2013) SANGOLQUI - ECUADOR** escribió en su tesis **“AUDITORÍA DE GESTIÓN APLICADA A LOS DEPARTAMENTOS DE CONTABILIDAD, CRÉDITO Y COBRANZAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN VICENTE DEL SUR LTDA”**.

Su objetivo general, satisfacer las necesidades económico-financiero de los socios de la forma ágil y oportuna mediante la adjudicación de créditos entregado por personal calificado, responsable y eficiente, con credibilidad y transparencia para aporta el desarrollo social y económico del país, sus conclusiones (Pág. 474-475)

Se cumplieron los objetivos planteados en el plan de tesis para las cuales se examinó y se revisó los procesos administrativos de los Departamentos de Contabilidad, Crédito y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y crédito “San Vicente del Sur” Ltda., y se evaluó su eficiencia, eficacia y economía de sus actividades dentro de un marco de ética.

No existen manuales de procedimientos establecidos, ni manuales de funciones actualizados, lo cual provoca incertidumbre en las funciones laborales de los empleados.

El Departamento de Contabilidad, no presenta debilidades significativas en los procesos administrativos, pero en vista que la Cooperativa no cuenta con un modelo de Control Interno, presenta debilidades en cuanto a la comunicación interna, previsión de riesgos y evaluación de desempeño laboral al igual que el Departamento de Créditos y Cobranzas.

El Departamento de Crédito, no cumple los procedimientos empíricos, establecidos para la recepción de documentos que respaldan la evolución del perfil crediticio de socios y garantes, lo cual provoca desactualización en las direcciones domiciliarias tanto de socios como sus garantes incrementando y los gastos de cobros.

Las notificaciones emitidas por el Departamento de Cobranzas, son fallidas al momento de la entrega al socio y al garante, ya que un gran porcentaje no coincide la dirección y cuando coincide no se hace firmar como recibido, lo cual incrementa el gasto por gestión de cobros, al desperdiciar recursos materiales y al indagar la ubicación del personal deudor por cualquier medio. El Departamento de Cobranzas no mantiene un archivo adecuado, ni completo de los oficios entregados a Gerencia para la autorización de los procesos judiciales y extra judiciales según corresponda, pese a que esta información es de suma importancia.

**MARIELA FERNANDA PAREDES GAVILANES – (2015) AMBATO - ECUADOR** escribió en su tesis, **EL RIESGO DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN EL ÍNDICE DE MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.** Su objetivo general, determinar la relación del riesgo de crédito y el índice de morosidad de la cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., conclusiones (capítulo V)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. de la ciudad de Ambato no cuenta con un proceso moderno y adecuado para administrar , medir y monitorear el crédito, concediendo préstamos a sus socios considerando únicamente variables subjetivas como la solvencia moral exponiéndose a la incertidumbre en el mediano y largo plazo.

Con respecto a los índices de morosidad que mantiene la cooperativa se pudo concluir que se encuentran entre el 3% y 5% y por esta razón se deben tomar medidas preventivas a tiempo para evitar su aumento a futuro.

El comportamiento actual en la gestión de los créditos por parte de la cooperativa es inadecuado ya que la cartera vencida se encuentra en aumento debido al incumplimiento de los clientes.

El control del riesgo constituye una actividad propia de la Cooperativa, en conclusión la implementación de procedimientos de análisis del riesgo de crédito, permitirá evaluar variables de comportamiento tales como: moras máximas históricas, etc. que servirán como parámetro para la concesión de crédito a un cliente y como información complementaria dentro del record crediticio individual.

**ELSA YADIRA CÁRDENAS TORRES - JAIRO IVÁN TORRES ROSERO – (2012) QUITO – ECUADOR**, escribieron en su tesis **“CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO A TRAVÉS DE LOS BANCOS COMUNALES DE LA PROVINCIA DEL CARCHI QUE SON FINANCIADOS CON RECURSOS DEL GOBIERNO PROVINCIAL**. Objetivo General, proponer la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con apoyo de Bancos Comunes, en base a un diagnóstico de la situación actual del sector, un análisis técnico y un modelo de gestión, dentro de la provincia del Carchi, específicamente en las Parroquias de Chical y Maldonado, conclusiones (Pág. 169)

Haciendo el diagnóstico de las oportunidades de crédito que se ofrecen a los habitantes de la zona en estudio, se ha detectado que el acceso al crédito en esta zona es muy restringido estableciéndose como principal competencia los Bancos Comunes que son manejados por el programa CREDIFE del Banco del Pichincha, y la Cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio, siendo también un limitante para poder obtener un crédito las tasas de interés y los costos de administración del crédito que se manejan en CREDIFE que sobrepasan el 25% de interés anual, considerándose un interés bastante alto para la comunidad.

De la encuesta realizada se establece que un gran porcentaje de la población tiene interés en que una nueva institución financiera trabaje en esta zona especialmente si está auspiciada por el Gobierno Provincial del Carchi, el mismo que ha venido trabajando en beneficio de la zona en varios aspectos, principalmente en obras públicas a través de la construcción de carreteras y financiando proyectos productivos a esta comunidad.

Del estudio realizado se determina que la Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito incentiva la cultura del ahorro y el acceso a nuevos servicios financieros que no han sido ofrecidos por otras instituciones.

Se puede concluir que al ser esta una zona en su mayoría agrícola y ganadera, la Cooperativa financiará actividades económicas que no necesitan de muchas garantías ni tampoco una gran inversión, disminuyendo así el riesgo para la recuperación del crédito.

Actualmente el Estado ha incentivado mucho el tema de la Economía Popular y Solidaria, lo que genera estabilidad y confianza para las instituciones que se manejen bajo esta línea, por lo que la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, está de acuerdo con la política impulsada por el Gobierno de turno.

La metodología de manejo de los créditos, que utilizará la Cooperativa de Ahorro y Crédito permite unificar procesos contables y de control de los Banco Comunales que actualmente funcionan en forma dispersa e independiente, lo que optimiza recursos y mejora la eficiencia de los mismos.

De acuerdo al estudio financiero podemos observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito tiene sostenibilidad financiera y económica, reflejado en que los criterios de evaluación son positivos y considerablemente buenos para el mercado lo que garantiza su funcionamiento y su permanencia en el mercado para beneficio de la comunidad, 170 además de contar con tasas de interés competitivas y accesibles a los usuarios de los servicios.

## 2.2 BASES TEÓRICAS

### Cooperativa

**Las Cooperativas En El Perú Estadísticas Económicas Y Financieras – 2010; Ministerio De La Producción - José Nicanor Gonzales Quijano - Ministro De La Producción, José Luis Chicoma Lúcar - Viceministro De Mype E Industria.**

Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus aspiraciones sociales, económicas y culturales, mediante una organización conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro. Las cooperativas representan un modelo asociativo en el que los objetivos económicos y empresariales se integran con otros de carácter social, consiguiendo de esta forma un crecimiento basado en el empleo, la equidad y la igualdad. Otras definiciones sobre cooperativas refieren a una asociación sin fines de lucro en la cual los trabajadores o usuarios, según el caso, son simultáneamente aportantes y gestores de la empresa, es creada con el objeto de producir bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

\*Las cooperativas en el Perú, 1.1 Definición de cooperativa pág. 14

### LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Representan la esencia básica del funcionamiento de las cooperativas. Contribuyen a la formación de una cultura organizacional idiosincrásica que se manifiesta en un conjunto de ideas y creencias sobre los valores fundamentales, principios rectores y objetivos de la organización. Estos principios permiten que la cultura se mantenga o que cambie.

El término «principio» se utiliza para designar una realidad de la que se derivan todas las demás. Así, los principios cooperativos no son simples normas que se deben aplicar en una cooperativa, sino que representan los fundamentos en los que se apoya la propia filosofía de la cooperativa.

\*1.2 Los principios cooperativos, 2º párrafo, pág. 14

Los principios cooperativos formulados por los Justos Pioneros de Rochdale (sociedad inglesa creada en 1844, emblema del cooperativismo mundial) fueron posteriormente adoptados, en el momento de su constitución, por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI). Los miembros de la ACI advirtieron que los principios de dicha sociedad, si bien debían perdurar en sus aspectos esenciales, no constituían normas absolutamente inmutables; en unos casos era necesario estudiar hasta qué punto y en qué forma la evolución del medio económico-social afectaba a los principios, y por otra parte, era evidente la necesidad de aclarar conceptos o reconocer mayor flexibilidad en la aplicación de normas tradicionalmente admitidas.

\*1.2 Los principios cooperativos, 3º párrafo, pág. 15

En el 15º Congreso de la ACI que tuvo lugar en París en 1937, se aprobó la siguiente formulación de los principios cooperativos:

1. Adhesión libre.
2. Control democrático (una persona, un voto).
3. Distribución a los asociados del excedente a prorrata de sus operaciones.
4. Interés limitado sobre el capital.
5. Neutralidad política y religiosa. (Modificado en 1995)
6. Venta al contado. (Modificado en 1995)
7. Desarrollo de la educación. (Modificado en 1995)

A partir de lo anterior, la ACI admitió una diferenciación entre los siete principios y señaló que la adopción y práctica de los cuatro primeros deciden el carácter esencialmente cooperativo de una entidad, mientras que los tres últimos no constituyen una condición de adhesión a la ACI, aun cuando forman parte del sistema rochdaliano y han sido aplicados exitosamente por los movimientos cooperativos de diversos países.

Posteriormente, en el Congreso de Viena de la ACI, celebrado en 1966, se incluyó los cuatro primeros principios formulados en 1937 y se reconoció como principio esencial la promoción de la educación, e introdujo con carácter de principio la integración cooperativa, en los niveles local, nacional e internacional.

\*1.2 Los principios cooperativos, 4º y 5º párrafo, pág. 15

Finalmente, en la reunión de la ACI de 1995 en Manchester se procedió a una nueva reformulación de los principios cooperativos, vigentes hoy en día. Estos principios son:

1. Adhesión voluntaria y abierta. Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio.
2. Gestión democrática por parte de los socios. Los socios participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los miembros elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios.
3. Participación económica de los socios. Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática.
4. Autonomía e independencia. Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios.
5. Educación, formación e información. Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas.
6. Cooperación entre cooperativas. Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
7. Interés por la comunidad. Al mismo tiempo que se centran en las necesidades y los deseos de los socios, las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo.

\*1.2 Los principios cooperativos, párrafo 6º, pág. 15

**Cooperativa:**

La palabra cooperativa es para hacer referencia a una asociación que es formada por productores, vendedores o consumidores de un producto, que tiene como fin repartir el lucro o beneficio por igual entre sus miembros.

Esta asociación al constituirse tiene un perfil difundida, con una administración benéfico y mutuo, el símbolo internacional de ésta son los Pinos Gemelos.

La ACI es una abreviatura que hace referencia a la Alianza Cooperativa Internacional es la organización que se encarga a nivel mundial de conglomerar y promover el movimiento cooperativo en el globo terráqueo, actividad que desempeña desde el año 1985.

La cooperativa es una asociación que goza de autonomía y en la cual los integrantes se han unido voluntariamente con la finalidad de crear una organización democrática en la cual conducción y el mandato debe lograr que el acuerdo que lleguen los socios habitualmente se hace en el entorno y parámetros de la administración del emporio o la administración mixta.

Es importante resaltar, que las cooperativas surgen en su gran mayoría para hacer frente a las necesidades de los socios así como a su pretensión económica mutua y cultural que son frecuentes a todos y cada uno de los socios.

\*<https://www.significados.com/cooperativa/>

-significado de cooperativa-Que es, concepto y definición

### **Diferencias entre cooperativa y empresa**

- ✓ Aunque las cooperativas funcionan de manera similar a una organización empresarial o a una sociedad mercantil, tienes sus marcadas diferencias y distintas formas de trabajar, por ejemplo, podemos decir que las empresas buscan el lucro o el beneficio monetario mientras que las cooperativas buscan solucionar o satisfacer las necesidades de los socios o miembros.
- ✓ Las ganancias en las empresas solo benefician al empresario, mientras que los excedentes de una cooperativa son beneficios para ésta y por tanto son también beneficios para todos los socios que la integran.
- ✓ Las empresas buscan mayores beneficios sin importar los costos para llegar a ellos, por el contrario la cooperativa busca satisfacer las necesidades que surgieron para la creación de ella misma y las cuales son comunes entre sus integrantes.



- ✓ En una empresa o gran parte de éstas los trabajadores no tienen poder, mientras que en la cooperativa los socios tienen cómo influenciar las decisiones de ésta, ya que tienen voz y voto en las asambleas que se celebran según sus estatutos.
- ✓ El número de socios en una empresa es limitado, mientras que en una cooperativa son ilimitados según los estatutos de ésta.

En las empresas los objetivos no dependen de sus socios, mientras que en la cooperativa los objetivos dependen de las necesidades de los socios que la integran.

\*<https://www.significados.com/cooperativa/> (significado de cooperativa: Qué es, Concepto y definición).

### **De Servicios Especiales**

Es aquella que cumplen actividades para el bienestar de los integrantes de la organización o de la comunidad en general, en áreas de la salud , educación, recreación, transporte, financieras, abastecimiento de bienes básicos , cultura, deporte, asistencia técnica y orientación profesional.

### **Por el tipo de vínculo pueden ser**

- a) **Cooperativas Abiertas:** reciben todo tipo de asociados
- b) **Cooperativas Cerradas:** solo aceptan asociados de un sector específico, por ejemplo los trabajadores de una determinada empresa.

### **Socio cooperativo**

Persona que forma parte de una cooperativa y que se caracteriza por tener los mismos derechos que todos lo demás socios de la cooperativa, por no responder personalmente de las deudas sociales a no ser que los estatutos establezcan lo contrario, por tener la obligación de participar en la actividad empresarial de la cooperativa, por tener la posibilidad de percibir un interés por su aportación al capital y por no participar directamente en los posibles excedentes del balance de fin de ejercicio.

## **Cuentas Por Cobrar**

**Barrón Morales, A. “Estudio práctico de la ley del Impuesto al Activo 2003” Ediciones Fiscales ISEF, décima tercera edición agosto del 2003, México.**

Las cuentas por cobrar constituyen contribución obligatoria derivados por transacciones, beneficios fiados de préstamos o algún afín, los cuales se reflejan al valor pactado originalmente.

**Vallado Fernández R. (2013) M.F, Administración Financiera de las Cuentas por Cobrar.** Las cuentas por cobrar comerciales- terceros están constituidas por la acreencia que se tiene con las entidades o personas a las que la sociedad vende sus recursos o presta beneficio propio a su giro, es decir que adeudan a la empresa ya sea por la adquisición de mercadería y/o la obtención de un servicio en razón de la explotación del giro del negocio. Se trata de una partida por cobrar que representa financiero de conformidad con la clasificación del párrafo 9 de la NIC 39: instrumentos financieros: reconocimiento y medición.

**\*4.1** Concepto, pág. 91

## **Estados Financieros**

**Barrón Morales, A. “Estados Financieros Básicos 2017”** Se define como el estado financiero que al mostrar a determinada fecha los activos, pasivos y capital que constituyen la estructura financiera de una entidad cuantificables con que cuenta una empresa y el origen de estos recursos, tanto externos como internos.

## **Los Estados Financieros**

**Según el Libro PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS en su Capítulo 29 Análisis de Aplicación Financiera, Pág. 787, 804.**

Las compañías que se cotizan en las bolsas de valores tienen diversos públicos interesados, como sus accionistas, tenedores de bonos, banqueros, proveedores, empleados y administradores. Todos ellos necesitan vigilar la empresa y asegurarse de que está cuidando su participación. Ellos se apoyan en los estados financieros de la compañía para obtener la información que requieren.

Cuando se revisan los estados financieros de una empresa, es importante recordar que los contadores todavía tienen bastante libertad de acción para informar de las utilidades y el valor en libros. Por ejemplo tiene discrecionalidad para escoger el método para el cálculo de la velocidad de depreciación y amortización de los activos de la empresa.

Aunque los contadores alrededor del mundo trabajan para acordar practicas comunes, hay variaciones considerables en las reglas de contabilidad de diferentes países. En naciones anglosajonas como Estados Unidos o Reino Unido, con mercados de capitales grandes y activos, las reglas se han diseñado teniendo mucho en mente a los accionistas. En contraste, el enfoque de las normas contables alemanas es verificar que los acreedores queden protegidos en forma adecuada.

Otra diferencia es la forma en la que los impuestos se muestran en los estados de resultado. Por ejemplo, en Alemania los impuestos se pagan de las utilidades publicadas, por lo que el método de depreciación elegido de ser aprobado por el servicio de impuestos. Esto no sucede en los países anglosajones, en los que es poco frecuente que los números que aparecen publicados en los informes contables sean la base para calcular el pago de impuestos de la compañía. Por ejemplo. El método de depreciación usado para calcular las utilidades publicadas puede ser distinto del método de depreciación aplicada por las autoridades fiscales.

## **PLANTEAMIENTO FINANCIERO**

Los estados financieros no sólo ayudan a entender el pasado, también ofrecen un punto de partida para desarrollar un plan financiero para el futuro. Aquí es donde se requiere que las finanzas y la estrategia se integren. Un plan financiero coherente demanda la comprensión de la forma en la que la empresa puede generar rendimientos superiores en el largo plazo, por la industria que ha elegido y por la manera en la que se ubica en ella.

Cuando las compañías preparan un plan financiero, no sólo consideran los resultados más probables, también planean para lo inesperado. Una forma de hacer esto es trabajar las consecuencias del plan de acuerdo con el conjunto de circunstancias más probables y luego usar el análisis de sensibilidad para variar uno a uno los supuestos.

Otro enfoque es analizar las consecuencias de diferentes escenarios posibles. Por ejemplo, en un escenario podrían proyectarse altas tasas de interés que lleven a una desaceleración del crecimiento económico y a menores precios de las mercancías.

### **Activo**

**Barrón Morales, A. “Estados Financieros Básicos 2017”** El activo está integrado por todos aquellos recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales deben representar beneficios económicos futuros fundadamente esperados y controlados por una entidad económica, provenientes de transacciones o eventos realizados, identificables y cuantificables en unidades monetarias.

Para Finniy – Miller “el activo está constituido por las cosas de valor que poseen” Parar Gordon, Mirón y Gordon Shillinglaw “todo activo es el derecho que tiene valor para sus dueños.

### **Activo**

**JESUS URIAS VALIENTE- “TEORÍA DE CONTABILIDAD FINANCIERA”- 2004; Pág. 37**

Los activos son los recursos con que cuenta la empresa para el desarrollo de su actividad y de los que se espera colaboren en la consecución de los objetivos de la misma, es decir, que reporten algún tipo de utilidad a la empresa.

Un desembolso o inversión de fondos es calificado de activo si reúne estos requisitos:

- Es usado para e fin que fue adquirido, o
- Es susceptible de ser vendido

Así pues, un activo, para merecer tal calificación:

- Ha de proporcionar servicios futuros, o
- Puede ser cambiado por otro activo que proporcione servicios futuros, o
- Puede ser cambiado por dinero, o
- Es dinero

De ahí se deduce que los activos puedan agruparse en:

- Bienes de uso (o activos fijos, no corrientes o inmovilizados); que proporcionan servicios con que obtener dinero.
- Bienes de cambio (o activos circulantes o corrientes); que proporcionan dinero o son dinero.

Entre los primeros tenemos los costes de establecimiento, las máquinas, los edificios, etc., que permanecen en la empresa durante un largo periodo de tiempo.

Entre los segundos se incluyen los recursos que constituyen los elementos con que opera la empresa en su ciclo de explotación (mercaderías, derechos de cobro, dinero, etc.).

### **Ingresos**

Los ingresos constituyen incrementos del patrimonio neto al implicar un incremento de activo derivado de la entrega de cosas o de la prestación de servicios por parte de la empresa.

Para el reconocimiento de un ingreso han de darse las dos condiciones siguientes conjuntamente:

- Que se haya suministrado los bienes o se hayan prestado los servicios, objeto de la actividad que origina tales ingresos.
- Que se haya recibido dinero a cambio o que haya una seguridad razonable de que se va a recibir.

### **Gastos**

Los gastos son disminuciones del patrimonio neto, como consecuencia del consumo de activos, encaminados a la generación de ingresos.

Para reconocer un gasto han de darse estas circunstancias:

- Que se hayan consumido (usado) activos para la consecución de ingresos.
- Que estos activos procedan de una adquisición que implique un pago o una obligación de pago.

**Activo Exigible.**

Activo Exigible comprende todos los derechos que tiene la empresa contra terceros, para percibir sumas de dinero u otros bienes y servicios, una vez transcurrido un plazo habitualmente establecido. Estos derechos, surgen fundamentalmente de las ventas de bienes y la prestación de servicios, realizados al crédito. Las economías actuales no podrían subsistir sin la modalidad de la venta de bienes y servicios al crédito, las cuentas por cobrar son para muchas empresas el activo corriente más importante, esta partida se convierte normalmente en efectivo en un corto plazo, vale decir, en un período no mayor a un año, por lo que son considerados en grado de liquidez inmediatamente después del efectivo.

**Cuentas Incobrables**

**Dr. Arancibia Cueba M.; INFORME TRIBUTARIO “Provisión, Castigo y Condonación de Cobranza Dudosa,** Las empresas que otorgan crédito sin garantía, lo hacen confiando en que el deudor cumplirá oportunamente su compromiso de pago; para esto, el departamento de créditos habrá efectuado un análisis exhaustivo sobre la credibilidad, honradez, solvencia y capacidad de pago del cliente. Es bueno remarcar que esta práctica se ha ido perdiendo, o se puede decir que ya no existe. Sin embargo; algunos de los créditos inevitablemente se convierten en incobrables, por factores diversos, como ser, insolvencia, quiebra, muerte del deudor o declaración expresa de no pago. Los importes no cancelados por los clientes, deben ser asumidos por la empresa. Existen dos formas de tratamiento contable de la pérdida en cuentas incobrables

**Cuentas de Cobranza Dudosa**

Se denominan cuentas de cobranza dudosa, aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro debido a dificultades financieras del deudor.

Cuando se den estas condiciones es necesario reconocer como gasto el incobrable, efectuando una provisión contable y posteriormente castigarla, vale

decir eliminar de las cuentas por cobrar Tributariamente según Inciso i) del Art. 37º del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta, decreto N° 179-204-EF, que contempla de deducción de los castigos y provisiones de deudas incobrables.

### **Provisión de Deudas Incobrables**

- Que se demuestre las dificultades financieras del deudor y la deuda se encuentre vencida.
- Que se hayan realizado las gestiones de cobranza respectivas o el inicio de procesos judiciales.
- Que después de la fecha de vencimiento hubieran transcurrido más de 12 meses.
- Que figure en forma discriminada la provisión al cierre del ejercicio en el Libro de Inventarios y Balances.
- No se reconocerá deuda incobrable la deuda entre vinculadas.
- Tampoco las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y garantizados por derechos reales, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
- Y tampoco las deudas que hayan sido objeto de prórroga o renovación expresa.

### **Castigo de Cuentas de Cobranza Dudosa**

- Para castigar una deuda se requiere que esta haya sido provisionada previamente
- Se haya ejercido las acciones judiciales, salvo que el monto exigible a cada deudor no exceda de 3UIT, o se demuestre que es inútil ejercitarlas.
- Tratándose de deudas que hubieran sido condonadas se emitirá la nota de crédito y el deudor considerarla como un ingreso gravable.

### **Morosidad**

Pedro Joaquin Brachfield Montaña - "Análisis del moroso profesional: tratado práctico de morosología" 2013

En el uso cotidiano la palabra moroso tiene varias acepciones y con frecuencia se utiliza tanto para designar a aquellos clientes que se retrasan en pagar la factura (después del vencimiento contractual) como para denominar a aquellos

deudores definitivamente incobrables y cuyos créditos se cargarán en la contabilidad directamente a pérdidas a través de las cuentas correspondientes (fallidos). No existe un pleno acuerdo en el ámbito empresarial para el uso del vocablo moroso, puesto que hay empresas que lo utilizan para designar las facturas vencidas que no se han cobrado puntualmente; pero sólo después de que hayan pasado varios meses desde el impago (habitualmente noventa días desde su vencimiento). En cambio otras compañías sólo lo utilizan para los créditos dudosos debidamente dotados con provisiones por insolvencias. También hay compañías que emplean el término “morosos” para denominar todos los saldos de clientes ya vencidos pero no cobrados dentro del plazo contractual, aunque sólo hayan transcurrido veinticuatro horas desde el vencimiento de pago.

Otro punto es que en el uso coloquial se denomina morosos a aquellas personas que de forma habitual incumplen sus obligaciones de pago con los acreedores y por extensión también se denominan morosos a los malos pagadores, utilizándose también el adjetivo moroso de forma peyorativa.

## **Normas Contables Oficializadas en el Perú, Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), primera edición Setiembre 2015, Gaceta Jurídica SA**

### **NIC 1**

#### **Presentación de Estados Financieros**

##### **Objetivo**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

\*Párrafo 1, pág. 23



**Los estados financieros**

Son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

\*Definición, párrafo 7, pág. 23

**Materialidad**

Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tiene importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. El factor determinante podría ser la magnitud de la partida, su naturaleza o una combinación de ambos.

\*Definición, párrafo 7 (d) interpretación del sic, pág. 23

**Las notas**

Contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

\*Definiciones, párrafo 7 (d) interpretaciones del sic. pág. 24

**NIC 8****Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores****Objetivo**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores.

La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por esta en periodos anteriores.

\*Párrafo 1, pág. 55

## **Alcance**

### **Párrafo 3. pág.55**

Esta Norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en estas, los cambios en las estimaciones contables y en la corrección de errores de periodos anteriores.

### **Párrafo 32. pág. 59**

Como resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser valoradas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo, podría requerirse estimaciones para:

- (a) los derechos de cobro de recuperación problemática;
- (b) la obsolescencia de las existencias;
- (c) el valor razonable de activos o pasivos financieros;
- (d) la vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos amortizables; y
- (e) las obligaciones por garantías concedidas.

## **Políticas contables**

Son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

\*Definiciones, párrafo 5.2, pág. 55

## **Cambio en una estimación contable**

Es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

\*Definiciones, párrafo 5.3, pág.55

## **NIC 37**

### **PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES**

#### **Objetivo**

El objetivo de esta Norma es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

\*Párrafo 1, pág. 239, Gaceta jurídica

#### **Reconocimiento**

##### **Provisiones**

**Párrafo 14**, Gaceta jurídica, pág. 241

Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

- (a) una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- (c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Si estas condiciones no se cumplen, no debe reconocer una provisión.

## **NIC Nº 39**

### **Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición**

#### **Objetivos**

El objetivo de esta Norma es el establecimiento de principios para el reconocimiento y la medición de los activos financieros y pasivos financieros, así como de algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras. Los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre los instrumentos financieros se

establecen en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación. Los requerimientos relativos a la información a revelar sobre instrumentos financieros están en la NIIF 7 Instrumentos Financieros: información a revelar.

\*MEF. párrafo 1

## **Deterioro e incobrabilidad de los activos financieros**

### **Párrafo 58 (MEF)**

Una entidad evaluará en cada fecha de balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado. Si tal evidencia existiese, la entidad aplicará lo dispuesto en el párrafo 63 (para activos financieros registrados al coste amortizado), en el párrafo 66 (para activos financieros registrados al coste) o en el párrafo 67 (para activos financieros disponibles para la venta) para determinar el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.

### **Párrafo 59**

Un activo financiero o un grupo de activos financieros estará deteriorado, y se habrá producido una pérdida por deterioro del valor si, y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”), y ese evento o eventos causantes de la pérdida tengan un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que pueda ser estimado con fiabilidad. Podría no ser posible identificar un único evento que individualmente sea la causa del deterioro. Así, el deterioro podría haber sido causado por el efecto combinado de diversos eventos. Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros, con independencia de su probabilidad, no se reconocerán. La evidencia objetiva de que un activo o un grupo de activos están deteriorados incluye datos observables, que reclaman la atención del tenedor del activo sobre los siguientes eventos que causan la pérdida:

- (a) dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- (b) incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o retrasos en el pago de los intereses o el principal;

- (c) el prestamista, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, otorga al prestatario concesiones o ventajas que en otro caso no hubiera otorgado;
- (d) sea cada vez más probable que el prestatario entre en una situación concursal o en cualquier otra situación de reorganización financiera;
- (e) la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras;
- (f) los datos observables indican que existe una disminución mensurable en los flujos de efectivo estimados futuros en un grupo de activos financieros desde el reconocimiento inicial de aquéllos, aunque la disminución no pueda ser todavía identificada con activos financieros individuales del grupo, incluyendo entre tales datos:
  - (i) cambios adversos en las condiciones de pago de los prestatarios del grupo (por ejemplo, un número creciente de retrasos en los pagos o un número creciente de prestatarios por tarjetas de crédito que hayan alcanzado su límite de crédito y estén pagando el importe mensual mínimo); o
  - (ii) condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionen con impagos en los activos del grupo (por ejemplo, un incremento en la tasa de desempleo en el área geográfica de los prestatarios, un descenso en el precio de las propiedades hipotecadas en el área relevante, un descenso en los precios del aceite para préstamos concedidos a productores de aceite, o cambios adversos en las condiciones del sector que afecten a los prestatarios del grupo)

## CAPÍTULO III

### ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

1. Evaluando el activo corriente y el activo no corriente del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa por el problema de morosidad, proponemos reestructurar los Estados Financieros del periodo 2016 donde se muestren razonablemente las cuentas por cobrar dentro del Activo Corriente.

COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.									
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA									
Al 31 de diciembre de 2016									
(Expresado en Soles)									
ACTIVO	2016	%	2015	%	PASIVO Y PATRIMONIO	2016	%	2015	%
	S/		S/			S/		S/	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	74,690.13	9.10	129,110.29	14.83	Otras cuentas por pagar	82,191.46	10.01	55,787.73	6.41
Cuentas por cobrar Socios y Personal	23,112.10	2.81	30,053.90	3.45	Ganancias Diferidas	17,993.75	2.19	23,995.55	2.76
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>97,802.23</b>	<b>11.91</b>	<b>159,164.19</b>	<b>18.28</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>100,185.21</b>	<b>12.20</b>	<b>79,783.28</b>	<b>9.16</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por cobrar diversas	13,430.70	1.64	13,430.70	1.54	Otras Cuentas por pagar (largo plazo)	1,693.38	0.21	1,693.38	0.19
Inmueble, maq y Equipos (neto)	633,220.62	77.11	621,273.32	71.36	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,693.38</b>	<b>0.21</b>	<b>1,693.38</b>	<b>0.19</b>
Intangibles	76,731.85	9.34	76,731.85	8.82	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>101,878.59</b>	<b>12.41</b>	<b>81,476.66</b>	<b>9.36</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>723,383.17</b>	<b>88.09</b>	<b>711,435.87</b>	<b>81.72</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
					Capital Social	76,533.77	9.32	76,533.77	8.79
					Capital Adicional	695,341.06	84.68	695,341.06	79.87
					Reservas	5,301.12	0.65	4,253.72	0.49
					Resultados Acumulados	-57,869.14	-7.05	12,994.85	1.49
					<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>719,306.81</b>	<b>87.59</b>	<b>789,123.40</b>	<b>90.64</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>821,185.40</b>	<b>100.00</b>	<b>870,600.06</b>	<b>100.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>821,185.40</b>	<b>100.00</b>	<b>870,600.06</b>	<b>100.00</b>

### Estado de Situación Financiera en su Original

COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.									
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA									
Al 31 de diciembre de 2016									
(Expresado en Soles)									
	<u>Nota</u>	2016	%		<u>Nota</u>	2016	%		
ACTIVO		S/		PASIVO Y PATRIMONIO		S/			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	01	74,690.13	9.34	Otras cuentas por pagar	06	83,884.84	10.48		
Cuentas por Cobrar a Socios, Neto	02	14,196.90	1.77	Ganancias Diferidas		17,993.75	2.25		
Otras Cuentas por Cobrar, Neto	03	1,170.00	0.15						
				<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>90,057.03</b>	<b>11.26</b>						
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>		
Inmueble, maq y Equipos (neto)		633,220.62	79.15						
Intangibles		76,731.85	9.59	<b>PATRIMONIO</b>					
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>709,952.47</b>	<b>88.74</b>	Capital Social		76,533.77	9.57		
				Capital Adicional		695,341.06	86.92		
				Reservas		5,301.12	0.66		
				Resultados Acumulados	11	-79,045.04	-9.88		
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>698,130.91</b>	<b>87.27</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>800,009.50</b>	<b>100.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>800,009.50</b>	<b>100.00</b>		

### Estado de Situación Financiera Reestructurado

### COMPARATIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2016 INICIAL Y REESTRUCTURADO

CUENTAS	EE FF INICIAL S/	%	EE FF REESTRUC S/	%	DIFERENCIAS S/	DIFERENCIAS %
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	74,690.13	9.10	74,690.13	9.34	0.00	-0.24
Cuentas por Cobrar a Socios, Neto	23,112.10	2.81	14,196.90	1.77	8,915.20	1.04
Otras Cuentas por Cobrar, Neto			1,170.00	0.15	-1,170.00	-0.15
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>97,802.23</b>	<b>11.91</b>	<b>90,057.03</b>	<b>11.26</b>	<b>7,745.20</b>	<b>0.65</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por cobrar diversas	13,430.70	1.64			13,430.70	1.64
Inmueble, maq y Equipos (neto)	633,220.62	77.11	633,220.62	79.15	0.00	-2.04
Intangibles	76,731.85	9.34	76,731.85	9.59	0.00	-0.25
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>723,383.17</b>	<b>88.09</b>	<b>709,952.47</b>	<b>88.74</b>	<b>13,430.70</b>	<b>-0.65</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>821,185.40</b>	<b>100.00</b>	<b>800,009.50</b>	<b>100.00</b>	<b>21,175.90</b>	<b>0.00</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Otras cuentas por pagar	82,191.46	10.01	83,884.84	10.49	-1,693.38	-0.48
Ganancias Diferidas	17,993.75	2.19	17,993.75	2.24	0.00	-0.05
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>100,185.21</b>	<b>12.20</b>	<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>	<b>-1,693.38</b>	<b>-0.53</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Otras Cuentas por pagar (largo plaz	1,693.38	0.21			1,693.38	0.21
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,693.38</b>	<b>0.21</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,693.38</b>	<b>0.21</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>101,878.59</b>	<b>12.41</b>	<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>	<b>0.00</b>	<b>-0.33</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	76,533.77	9.32	76,533.77	9.57	0.00	-0.25
Capital Adicional	695,341.06	84.68	695,341.06	86.92	0.00	-2.24
Reservas	5,301.12	0.65	5,301.12	0.66	0.00	-0.02
Resultados Acumulados	-57,869.14	-7.05	-79,045.04	-9.88	21,175.90	2.83
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>719,306.81</b>	<b>87.59</b>	<b>698,130.91</b>	<b>87.27</b>	<b>21,175.90</b>	<b>0.33</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>821,185.40</b>	<b>100.00</b>	<b>800,009.50</b>	<b>100.00</b>	<b>21,175.90</b>	<b>0.00</b>

Haciendo un comparativo entre el original y el reestructurado podemos ver que la diferencia es de S/ 21,175.90 que serían las cuentas de incobrables.

2. Previa evaluación de la morosidad de las cuentas por cobrar proponemos los registros contables que nos permitan mostrar los saldos razonables en el activo corriente de la Cooperativa a presentarse el riesgo de convertirse en incobrables por la acumulación de los periodos 2012 al 2015.

### **CUADRO N° 09**

#### **ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS**

<b>EN FUNCIÓN A LA ANTIGÜEDAD MONTO Y PORCENTAJE</b>						
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
Aportes para Gastos Administrativos				887.00	887.00	11.44
Multas por asamblea	1,546.50	670.00	980.00	1,512.30	4,708.80	60.80
Intereses por deudas			263.00	544.50	807.50	10.43
Varios	83.90	928.00		330.00	1,341.90	17.33
	<b>1,630.40</b>	<b>1,598.00</b>	<b>1,243.00</b>	<b>3,273.80</b>	<b>7,745.20</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Elaboración Propia

#### **ASIENTOS CONTABLES PARA EL RECONOCIMIENTO DE LA ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA**

##### **ASIENTO CONTABLE**

**Provis ionando deuda de cuentas por cobrar**

	<b>DEBE S/ 7,745.20</b>	<b>HABER S/ 7,745.20</b>
_____ 1 _____		
<b>59 RESULTADOS ACUMULADOS</b>		
592 Pérdidas acumuladas		
5921 Pérdidas acumuladas		
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>		
193 Cuentas por cobrar al personal , a los socios y gerentes		
1932 socios		
Año 2012 S/. 1,630.40		
Año 2013 S/. 1,598.00		
Año 2014 S/. 1,243.00		
Año 2015 S/. 3,273.80		
Total S/. 7,745.20		
x/x por el reconocimiento de las deudas de los socios que se estiman incobrable sus obligaciones de los años 2012 al 2015		
_____ x _____		



## ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS

ESTIMACION POR INCOBRABLES	
Reclamación judicial por hurto sistemático	S/. -13,430.70

Fuente: Elaboración Propia

### Provisionando Deuda de Reclamación judicial por hurto sistemático

	DEBE S/	HABER S/
_____1_____	13,430.70	
<b>59 RESULTADOS ACUMULADOS</b>		
592 Pérdidas acumuladas		
5921 Pérdidas acumuladas		
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>		13,430.70
193 Cuentas por cobrar al personal, a los socios y gerentes		
1931 Personal		
x/x Por el reconocimiento de la deuda de reclamación judicial por hurto sistemático de la ex trabajadora, que se estima no pagará sus obligaciones del año 2008		
_____X_____		

## ACTIVO CORRIENTE REESTRUCTURADO

Efectuados los ajustes vinculados con el reconocimiento de la morosidad de las cuentas por cobrar a los socios y de las cuentas por cobrar diversas, se muestra la información consolidada como consecuencia de la propuesta de los asientos contables. Se detalla el resumen:

### CUADRO N° 11

#### CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS EN EL ACTIVO CORRIENTE SIN AJUSTES

DESCRIPCIÓN	S/
<b>CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS, NETO</b>	21,942.10
Socios 10,451.50	
Diversas 11,490.60	
<b>PROVISIÓN POR INCOBRABLES</b>	-7,745.20
Socios -887.00	
Diversas -6,858.20	
<b>TOTAL</b>	<b>14,196.90</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	14,600.70
Cuentas por Cobrar a No Socios 1,170.00	
Reclamación judicial por hurto sistemático 13,430.70	
<b>PROVISIÓN POR INCOBRABLES</b>	-13,430.70
Reclamación judicial por hurto sistemático -13,430.70	
<b>TOTAL</b>	<b>1,170.00</b>

S/. 15,366.90

Fuente: Elaboración Propia

El total del Activo Corriente reestructurado se detalla a continuación:

<b>COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<i>Al 31 de diciembre de 2016</i>			
<i>(Expresado en Soles)</i>			
	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>%</u>
<b>ACTIVO</b>		<b>S/</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	01	74,690.13	9.34
Cuentas por Cobrar a Socios, Neto	02	14,196.90	1.77
Otras Cuentas por Cobrar, Neto	03	1,170.00	0.15
		<b>S/. 15,366.90</b>	

Obsérvese que las Cuentas por Cobrar a Socios está constituida por S/ 14,196.90 que es el importe por cobrar a los socios por servicios brindados durante el año 2016, y las Otras Cuentas por Cobrar están constituidas por operaciones con terceros no socios de S/. 1,170.00, lo que totaliza S/. 15,366.90 como parte corriente del Activo por recuperar.

- Después de determinar y reconocer la estimación de cuentas por cobrar por efecto de la morosidad proponemos la reestructuración del estado de ingreso y egreso de la cooperativa, observando que habría un incremento de pérdida por morosidad de S/ 21, 175.90, al sumarse al resultado del periodo que fue S/ 70,863.99; la pérdida acumulada a esa fecha ascendería a S/ 92,039.89.

### **Efecto de la Morosidad 2016**

<b>EFFECTO DE LA MOROSIDAD</b>	<b>S/</b>	<b>%</b>
Resultado del Ejercicio 2016	-70,863.99	76.99
Incremento de pérdida por morosidad:	-21,175.90	23.01
- Cuentas por Cobrar a Socios 2012 al 2015	-7,745.20	
- Otras Cuentas por Cobrar 2008	-13,430.70	
<b>Pérdida total referencial al ejercicio 2016</b>	<b>-92,039.89</b>	<b>100.00</b>

Fuente: Elaboración propia

4. Examinar la capacidad de pago de las deudas de cada socio a fin de que la cooperativa adecue un mecanismo de control de las cuentas por cobrar que aseguren la recuperación de la deuda dentro de los plazos establecidos por su estatuto con un seguimiento y una supervisión adecuada.
5. Actualizar el manual de procedimientos para obtener una información integral y ordenada de las cuentas por cobrar, que contengan todas las instrucciones, responsabilidades e información de las políticas así como de las funciones a seguir en el área de cobranza

## **CONCLUSIONES**

1. El problema de las cuentas por cobrar en el activo incide en los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa al mostrar un alto índice de morosidad; al reestructurar los Estados Financieros del periodo 2016, se efectuaron los ajustes mostrando razonablemente las cuentas por cobrar a socios S/ 14,196.90 y otras cuentas por cobrar S/ 1,170.00, que viene hacer el saldo actual reflejado en el activo por recuperar.
2. La morosidad de las cuentas por cobrar incide en el activo de la Cooperativa al presentar riesgo de convertirse en incobrables por la acumulación de los periodos 2012 al 2015, mostrando la información consolidada como consecuencia de la propuesta de los asientos contables, constituido por S/ 7,745.20 como valor incobrable de las cuentas por cobrar a socios y S/ 13,430.70 suma incobrable de las cuentas por cobrar diversas, generando un incremento de pérdidas S/ 21,175.90.
3. La morosidad de las cuentas por cobrar incide en los Estados de Ingresos y Egresos de la Cooperativa al ejercicio del 2016, nos indica una pérdida acumulada a esta fecha que asciende a S/ 92,039.89 al sumarse el resultado del periodo que fue S/ 70,863.99, también nos muestra las deficiencias en la morosidad que ha incrementado en un 23.01% muy por encima de lo recomendado por la FENACREP (referencial) que debe fluctuar entre 5% a 8% máximo.
4. No se ha efectuado el seguimiento y supervisión necesarios de las deudas pendientes de cobro por parte del área de cobranza, la falta de control viene generando morosidad y afectando la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa.
5. Se advierte en el análisis de la capacidad de pagos de los socios políticas y procedimientos deficientes de cobranza donde no muestran acciones efectivas, determinándose pérdida por efecto de morosidad en el resultado del ejercicio 2016 de S/ 21,175.90.

## **RECOMENDACIONES**

- 1 Para mostrar razonablemente el saldo de las cuentas por cobrar de socios y otras cuentas por cobrar del activo se sugiere reestructurar los Estados Financieros del periodo 2016 de la Cooperativa de acuerdo a la propuesta presentada, para evitar errores que afectan la razonabilidad de los Estados Financieros
- 2 Determinar la estimación de cobranza dudosa de las cuentas por cobrar por el efecto de morosidad en el activo que presentan como riesgo de convertirse en incobrables a socios morosos por S/. 7,745.20 por la acumulación de los periodos 2012 al 2015 y otras cuentas por cobrar de S/ 13, 430.70.
- 3 Realizar el ajuste a los Resultados Acumulados en el Estado de Resultados (Estado de Gestión de Ingresos y Egresos) correspondiente a los periodos 2012 al 2015 de acuerdo a la NIC 8, donde indica que por efecto de la estimación de la provisión de cobranza dudosa no debe afectar el ejercicio 2016.
- 4 Disponer acciones efectivas en la cobranza a los socios morosos, tomar decisiones a fin de evitar incremento de morosidad y coordinar con el responsable del área contable, la formulación de conciliaciones de cuentas por cobrar periódicas relacionadas con los saldos de cuentas por cobrar a los socios de manera que reflejen los controles necesarios para evitar el aumento de la morosidad e inicio de acciones legales.
- 5 Establecer un mecanismo de control que permita a la alta dirección revisar periódicamente el cumplimiento de las obligaciones de los socios, en donde se debe utilizar un sistema de mensajería corporativo para tener una comunicación directa con el socio, así evitar los altos índices de morosidad que afectan la razonabilidad de los Estados Financieros

## REFERENCIAS

### LIBROS

#### Forma Básica

- Barrón Morales, A. Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión, 28 feb. 2017 – 332 páginas.
- Vallado Fernández R. (2013) M.F, Administración Financiera de las Cuentas por Cobrar.
- Dr. Arancibia Cueba M.; INFORME TRIBUTARIO “Provisión, Castigo y Condonación de Cobranza Dudosa.
- Manual para la Gestión Empresarial de las Cooperativas de Servicios – Ministerio de Producción
- Normas Contables Oficializadas en el Perú, Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), primera edición Setiembre 2015, Gaceta Jurídica SA

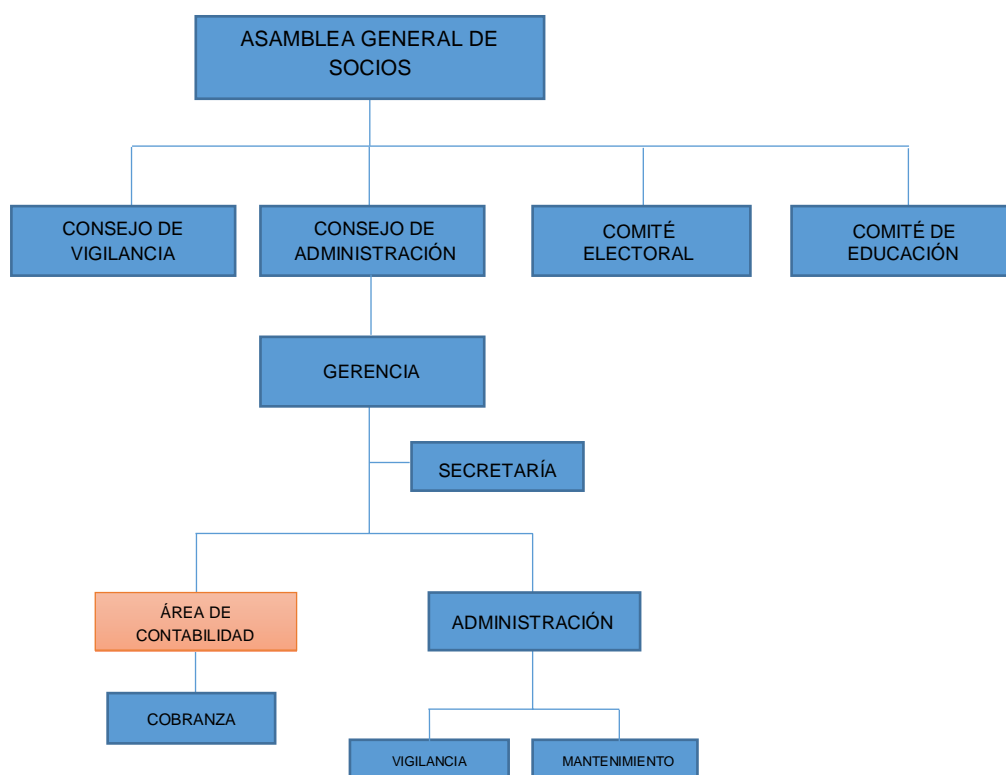
#### Libros en versión electrónica

- Barrón Morales, A. “Estudio práctico de la ley del Impuesto al Activo 2003” Ediciones Fiscales ISEF, décima tercera edición agosto del 2003, México.\_  
<https://books.google.com.pe/books?id=kqrE7MsQLtYC&pg=PA66&dq=CONCEPTO+CUENTAS+POR+COBRAR&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjsj9LI8fzUAhWGLyYKHZAqBQ4Q6AEIITAA#v=onepage&q=CONCEPTO%20CUENTAS%20POR%20COBRAR&f=false>
- MORALES CASTRO, Arturo; MORALES CASTRO, José Antonio; ALCOCER MARTÍNEZ, Fidel Ramón. “Administración Financiera” en: Grupo Editorial Patria México 2014. 164 p.\_  
<https://books.google.com.pe/books?id=jMS3BgAAQBAJ&pg=PA164&dq=liquidez+financiera&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwqiqiKiD5NHUAhWEOCYKH WjUAT84ChDoAQgoMAE#v=onepage&q=liquidez%20financiera&f=false>

## MATERIAL ELECTRÓNICO

1. <https://www.significados.com/cooperativa/>
2. [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1479/1/Catunta\\_Alva\\_Indice\\_Rentabilidad\\_Financieros.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1479/1/Catunta_Alva_Indice_Rentabilidad_Financieros.pdf)
3. Biblioteca en línea de la PUCP.
4. [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/130/1/CASTILLO\\_E\\_MILIA\\_ANALISIS\\_ECONOMICO\\_FINANCIERO.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/130/1/CASTILLO_E_MILIA_ANALISIS_ECONOMICO_FINANCIERO.pdf)
5. [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilar\\_vh.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilar_vh.pdf)
6. <http://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/399/1/T-UTeq-0050.pdf>
7. <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/%C2%BFque-es-un-moroso>
8. <http://www.economia48.com/spa/d/socio-cooperativo/socio-cooperativo.htm>
9. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/6431/1/T-ESPE-047107.pdf>
10. [repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17540](http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17540)
11. [www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/1303](http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/1303)

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS  
LTDA.  
ESTRUCTURA ORGÁNICA**



Fuente: Elaboración propia



## **ANEXO Nº 2**

### **MARCO NORMATIVO LEGAL DE LAS COOPERATIVAS**

### MARCO NORMATIVO LEGAL DE LAS COOPERATIVAS.

N°	Descripción
1	Ley General de Cooperativas D.S. 074-90-TR
2	Ley N° 29683 del Acto Cooperativo
3	R. N° 540-99 SBS - Reglamento de Operaciones para Cooperativas de Ahorro y Crédito que no operan con el público
4	R. N° 621-2003 SBS - Reglamento de Operaciones para Cooperativas de Ahorro y Crédito que no operan con el público
5	Día del Cooperativismo Peruano Decreto Supremo 023 – 1964
6	Reglamento de Autocontrol Cooperativo Decreto Supremo N° 004-91-TR
7	Declaran en disolución y liquidación al Instituto Nacional de Cooperativas INCOOP DECRETO LEY N° 25879
8	Disponen que las Cooperativas de Ahorro y Crédito se rijan para los efectos de la liquidación de sus bienes, por lo establecido en los Arts.194º y 195º de la Ley de Banca LEY N° 26289
9	Ley N 29972 - que promueve la inclusión de los productos agrarios a través de las cooperativas
10	Resolución N. 005-84-INCOOP
11	Resolución S.B.S N 2982 - 2012 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
12	Resolución S.B.S.Nº 13278 -2009 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones



#### ANTECEDENTES

Decreto Legislativo Nº 770	1993-10-28	Se aprueba un nuevo texto para la Ley General de Instituciones Bancarias, y de Seguros.
Decreto Ley Nº 26091	1992-12-26	Se aprueba normativas relativas a las Confederaciones y Cooperativas de Ahorro y Crédito.
Decreto Ley Nº 25879	1992-11-18	Se declara en disolución y liquidación al Instituto Nacional de Cooperativas - INCOOP.

#### LEGISLACIÓN COOPERATIVA

Ley Nº 30404	2015-12-30	Ley que prorroga la vigencia de beneficios y exoneraciones tributarias a las COOPAC hasta el 31 de diciembre del 2018
Fe de Erratas Decreto Legislativo Nº 1106	2012-04-21	Fe de Erratas del Decreto Legislativo Nº 1106 "Decreto Legislativo de lucha eficaz contra el Lavado de Activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado".
Decreto Legislativo Nº 1106	2012-04-19	"Decreto Legislativo de lucha eficaz contra el Lavado de Activos y otros delitos relacionados a la Minería ilegal y crimen organizado". (Deroga la Ley Penal contra el Lavado de Activos, modifica la Ley Nº 27693 que crea la UIF-Perú, entre otros).
RESOLUCIÓN Nº 048-2011-EF/30	2012-01-06	Oficializan la versión del año 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera.
Resolución SBS Nº 11356-2008	2011-07-25	Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. (ACTUALIZADO AL 07.07.2011)
Resolución SBS Nº 7657-2011	2011-07-06	Modifican el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.
Ley Nº 29683	2011-05-13	Ley que precisa los alcances de los artículos 3º y 66º del Decreto Legislativo Nº85 - Ley General de Cooperativas. (LEY DEL ACTO COOPERATIVO)
LEY Nº 29683 (LEY DEL ACTO COOPERATIVO)	2011-05-13	LEY QUE PRECISA LOS ALCANCES DE LOS ARTICULOS 3 Y 66 DEL DECRETO LEGISLATIVO Nº 85, LEY GENERAL DE COOPERATIVAS.
Resolución SBS Nº 3780-2011	2011-04-02	Aprueban Reglamento de Gestión de Riesgos de Crédito.
Resolución SBS Nº 3091-2011	2011-03-18	Modifica el Anexo I del Reglamento de Sanciones de la Superintendencia, en referencia a infracciones sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, entre otro.

**ANEXO Nº 3**

**LEY GENERAL DE COOPERATIVAS – DECRETO SUPREMO 074/90-TR**

## LEY GENERAL DE COOPERATIVAS – DECRETO SUPREMO 074/90-TR

### TITULO I GENERALIDADES

**Artículo 1.-** Declárese de necesidad nacional y utilidad pública, la promoción y la protección del Cooperativismo, como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia y a la realización de la justicia social.

**Artículo 2.-** El Estado garantiza el libre desarrollo del Cooperativismo y la autonomía de las organizaciones cooperativas.

**Artículo 3.-** Toda organización cooperativa debe constituirse sin propósito de lucro, y procurará mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus miembros, el servicio inmediato de éstos y el mediato de la comunidad. (1)(2)

(1) De conformidad con el Artículo 1 de la Ley N° 29683, publicada el 13 mayo 2011, se precisa que, de acuerdo con el presente artículo, las cooperativas, por su naturaleza, efectúan actos cooperativos, los cuales se definen como los que se realizan internamente entre las cooperativas y sus socios en cumplimiento de su objeto social. Los actos cooperativos son actos propios de su mandato con representación, estos no tienen fines de lucro.

(2) De conformidad con el Artículo 2 de la Ley N° 29683, publicada el 13 mayo 2011, se precisa que, de acuerdo con el presente artículo, las cooperativas están inafectas al Impuesto General a las Ventas (IGV) por las operaciones que realicen con sus socios.

**Artículo 4.-** Toda organización cooperativa adquirirá la calidad de persona jurídica, desde su inscripción en los Registros Públicos, sin necesidad de resolución administrativa previa de reconocimiento oficial y quedará obligada, en todo caso, al estricto cumplimiento de las disposiciones de la presente Ley.

**Artículo 5.-** Toda cooperativa tiene, el deber de:

1. Observar los siguientes principios Cooperativos:

- 1.1 Libre adhesión y retiro voluntario;
- 1.2 Control democrático;
- 1.3 Limitación del interés máximo que pudiera reconocerse a las aportaciones de los socios;
- 1.4 Distribución de los excedentes en función de la participación de los socios en el trabajo común o en proporción a sus operaciones con la cooperativa;
- 1.5 Fomento de la educación cooperativa;
- 1.6 Participación en el proceso de permanente integración;
- 1.7 Irrepartibilidad de la reserva cooperativa.

2. Cumplir las siguientes normas básicas:

- 2.1 Mantener estricta neutralidad religiosa y política partidaria;
- 2.2 Reconocer la igualdad de derechos y obligaciones de todos los socios, sin discriminación alguna;
- 2.3 Reconocer a todos los socios el derecho de un voto por persona, independientemente de la cuantía de sus aportaciones;
- 2.4 Tener duración indefinida;
- 2.5 Estar integrada por un número variable de socios y tener capital variable e ilimitado, no menores a los mínimos que, de acuerdo con su tipo o grado, le corresponda según el Reglamento. CONCORDANCIA: R. N° 170-92-INCOOP.39.1, Art. Primero

**Artículo 6.-** Ninguna organización cooperativa podrá:

1. Establecer pactos con terceros para permitirles participar directa o indirectamente de las prerrogativas o beneficios que la ley otorga a las organizaciones cooperativas;
2. Pertenecer a entidades de fines incompatibles con los del Sector Cooperativo;
3. Conceder ventajas, preferencias u otros privilegios, a sus promotores, fundadores o dirigentes;
4. Realizar actividades diferentes a las previstas en su estatuto;
5. Efectuar operaciones económicas que tengan finalidad exclusivista o de monopolio;
6. Integrar sus asambleas, consejos o comités con personas que no sean miembros de la propia organización cooperativa, ni con trabajadores de ésta, salvo lo dispuesto por los Artículos 7, (inciso 1.1), 8 (inciso 4), y 65, (inciso 3) de la presente Ley.

**Artículo 7.-** Las cooperativas primarias se organizarán con sujeción a las siguientes reglas:

1. Por su Estructura Social: toda cooperativa se constituirá y funcionará necesariamente en una de las siguientes modalidades:

1.1 Cooperativas de Trabajadores: cuyo objeto es ser fuente de trabajo para quienes al mismo tiempo sean sus socios y trabajadores;

1.2 Cooperativas de Usuarios: cuyo objeto es ser fuente de servicio para quienes sean o puedan ser los usuarios de éstas;

2. Por su Actividad Económica: toda cooperativa deberá adecuarse a cualquiera de los Tipos previstos a continuación o de los que fueren posteriormente reconocidos según el artículo siguiente, (inciso 8):

- 2.1 Cooperativas agrarias;
- 2.2 Cooperativas agrarias azucareras;
- 2.3 Cooperativas agrarias cafetaleras;
- 2.4 Cooperativas agrarias de colonización;
- 2.5 Cooperativas comunales;
- 2.6 Cooperativas pesqueras;
- 2.7 Cooperativas artesanales;
- 2.8 Cooperativas industriales;
- 2.9 Cooperativas mineras;
- 2.10 Cooperativas de transportes;
- 2.11 Cooperativas de ahorro y crédito;
- 2.12 Cooperativas de consumo;
- 2.13 Cooperativas de vivienda
- 2.14 Cooperativas de servicios educacionales;
- 2.15 Cooperativas de escolares;
- 2.16 Cooperativas de servicios públicos;
- 2.17 Cooperativas de servicios múltiples;
- 2.18 Cooperativas de producción especiales;
- 2.19 Cooperativas de servicios especiales.

**Artículo 8.-** Para la aplicación del artículo anterior rigen las siguientes normas:

1. El Reglamento podrá determinar los tipos de cooperativas que por excepción y por su finalidad de interés social, pueden ser constituidas sólo por usuarios;
2. Tiene la calidad de "cooperativa cerrada" la que, por disposición expresa de su estatuto, admita como socios únicamente a personas que reúnan determinadas calidades ocupacionales, laborales o profesionales, u otras condiciones especiales comunes a todas ellas, como requisitos esenciales para su inscripción y permanencia en su seno;
3. Tienen la calidad de "cooperativas abiertas", las demás no comprendidas en el inciso anterior;
4. Todos los trabajadores de una cooperativa de trabajadores deben ser necesariamente socios de ésta y viceversa, salvo la excepción prevista en el Artículo siguiente (inciso 1.2);

5. Pertenecerán al tipo de "cooperativas agrarias" a que se refiere el inciso 2.1 del Artículo anterior las cooperativas agrarias de especialidades diferentes a las comprendidas en los incisos 2.2, 2.3, 2.4 y 2.5 de dicha disposición;
6. Tendrán la calidad de "cooperativa comunal", con facultad de realizar servicios múltiples, la que se constituya únicamente por miembros de una misma comunidad campesina o nativa;
7. La "cooperativa de servicios múltiples" debe constituirse y funcionar necesariamente como "cooperativa cerrada", salvo los casos que por excepción y por razones de interés público, autorice el Reglamento;
8. Tendrán la calidad de "cooperativas de producción especiales" o de "cooperativas de servicios especiales", las que se propongan realizar actividades de producción o de servicios, respectivamente, diferentes a los de las cooperativas comprendidas en los demás tipos;
9. La cooperativa podrá realizar actividades propias de cooperativas de otros tipos empresariales, a condición de que sean sólo accesorios o complementarias de su objetivo social y estén autorizadas por el estatuto o la asamblea general;
10. Cuando lo justifiquen las necesidades del Sector Cooperativo, el Instituto Nacional de Cooperativas podrá reconocer, mediante Resolución de su Consejo Directivo, nuevos tipos de cooperativa diferentes a los previstos en el inciso 2 del Artículo anterior o derivados de ellos;
11. El Reglamento precisará los fines, campo de acción, organización, número mínimo de socios, funcionamiento, otras características diferenciales de cada tipo de cooperativa y demás aspectos de la Tipología Cooperativa.

**Artículo 9.-** Las relaciones de trabajo en las organizaciones cooperativas se regulan por las siguientes normas básicas:

1. Tienen la calidad jurídica de trabajadores dependientes y en consecuencia están sujetos al régimen laboral de la actividad privada, para todos sus efectos;
  - 1.1 Los trabajadores de las cooperativas de usuarios;
  - 1.2 Los trabajadores no socios de las cooperativas de trabajadores que fueren excepcionalmente contratados por éstas;
  - 1.3 Los trabajadores de las organizaciones cooperativas de grado superior;
2. El Poder Ejecutivo establecerá, mediante reglamento especial, el régimen laboral correspondiente a las cooperativas de trabajadores y, dentro de dicha norma, los beneficios que, deberán ser reconocidos a favor de los socios-trabajadores de ellas, así como los procedimientos administrativo y jurisdiccional aplicables a las respectivas reclamaciones o demandas laborales.

**Artículo 10.-** Las personas naturales o jurídicas no comprendidas en esta Ley están absolutamente prohibidas de usar la denominación "cooperativa" y/o el símbolo o emblema del cooperativismo, u otros similares o derivados de éstos, en sus nombres, denominaciones, lemas, marcas, títulos, documentación, material publicitario, o en cualquier otra forma que pudiere confundirlas con entidades del Sector Cooperativo.

Quedan exceptuadas de la prohibición precedente los servicios cooperativos de participación y finalidad exclusivamente estatales, así como los que se establezcan por convenios gubernamentales e internacionales.

El símbolo o emblema del Cooperativismo será diseñado por la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú y aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativas.

## **TITULO II**

### **ESTRUCTURA ORGANICA Y FUNCIONAL DE LAS ORGANIZACIONES COOPERATIVAS**

#### **CAPITULO I**

#### **Constitución e Inscripción**

**Artículo 11.-** Toda organización cooperativa se constituirá, sin perjuicio de las obligaciones sectoriales correspondientes a las cooperativas en función de sus actividades económicas, con observancia de las siguientes normas:

1. La constitución de la organización cooperativa será acordada por la asamblea general de fundación, en la cual se aprobará su estatuto, se suscribirá su capital inicial, si se tratare de cooperativa primaria o de central cooperativa, y se elegirá a los miembros de sus órganos directivos;
2. El acto jurídico de constitución constatará en escritura pública, o en documento privado con firmas certificadas por notario, o en defecto de éste por juez de paz;
3. La denominación de la organización cooperativa expresará:
  - 3.1 Cuando se trate de cooperativa primaria: la palabra "cooperativa", seguida de la referencia a su tipo y de nombre distinto que elija;
  - 3.2 Cuando se trate de central cooperativa: las palabras "central cooperativa" o "central de cooperativas" seguidas de la referencia al tipo o tipos que le correspondan y del nombre distinto que ella elija;
  - 3.3 Cuando se trate de federación nacional: las palabras "federación nacional de cooperativas" seguidas de la referencia a su tipo;
  - 3.4 La Confederación Nacional de Cooperativas del Perú utilizará únicamente esta denominación;
4. Ninguna organización cooperativa podrá utilizar denominación idéntica a la de otra preexistente;
5. Copia certificada del documento de constitución, con transcripción del estatuto, será remitida al gobierno regional que corresponda, bajo fe de notario o, en defecto de éste, de juez de paz, para los efectos del inciso 1 del artículo siguiente;
6. Los partes de la escritura de constitución o las copias certificadas del documento en que ésta conste si fuere el caso, serán entregados al Registro de Personas Jurídicas en que deba inscribirse la organización cooperativa constituida con la constancia de notario o juez de paz sobre el cumplimiento del inciso anterior, para los efectos de los incisos 1) a 6) del artículo siguiente.

**Artículo 12.-** Cumplido el artículo anterior, la organización cooperativa constituida será inscrita con sujeción al siguiente procedimiento:

1. El gobierno regional que corresponda, podrá proponer observaciones o tachas contra la inscripción de la organización cooperativa, con especificación de sus fundamentos, cuando el acto de constitución y/o el estatuto de ella fueren contrarios a la presente Ley, dentro de los 30 días hábiles posteriores a la fecha de cumplimiento de la obligación prevista en el inciso 5, del artículo anterior;
2. Vencido el término previsto en el inciso anterior y con las observaciones o tachas propuestas por el gobierno regional que corresponda, o sin ellas, el registrador inscribirá a la organización cooperativa, o suspenderá o negará la inscripción, según los casos con arreglo a Ley;
3. La organización cooperativa podrá operar válidamente sólo después de ser inscrita en el Registro de Personas Jurídicas;
4. Los actos y/o documentos que fueren celebrados o suscritos en nombre de una organización cooperativa no inscrita previamente en el Registro de Personas Jurídicas, obligarán exclusiva, personal y solidariamente a quienes lo celebraren o suscribieren, sin perjuicio de las responsabilidades civiles y penales a que hubiere lugar; inscrita la organización cooperativa, dichos actos quedarán convalidados si los ratifica el órgano cooperativo competente;
5. La organización cooperativa constituida con arreglo a la presente Ley y el Reglamento será inscrita en el Registro de Personas Jurídicas, de este modo:
  - 51 Las cooperativas: en el Libro de Cooperativas del Registro de Personas Jurídicas del Distrito Registral de su respectivo domicilio;
  - 52 La Confederación Nacional de Cooperativas y las Federaciones Nacionales de Cooperativas, sin perjuicio de su calidad de asociaciones: en el Libro de Cooperativas del Registro de Personas Jurídicas del Distrito Registral de Lima;
6. Toda organización cooperativa expresará en su correspondencia, además de su denominación y su domicilio, los datos correspondientes a su inscripción en el Registro de Personas Jurídicas y,



cuando se trate de cooperativa primaria la indicación de su calidad de "cooperativa de trabajadores" o de "cooperativa de usuarios";

7. La elección de los dirigentes, gerentes y demás mandatarios de toda organización cooperativa, así como la modificación o revocación de sus mandatos, surtirá efecto respecto de terceros sólo después de que las actas en que tales hechos consten sean inscritas en el Libro de Cooperativas de Registro de Personas Jurídicas; para el efecto de la inscripción será suficiente la presentación de copias certificadas notarialmente, o en su defecto por Juez de Paz;

8. El Registro de Personas Jurídicas remitirá al Instituto Nacional de Cooperativas, mensualmente y para fines estadísticos, la información correspondiente a las inscripciones relativas a organizaciones cooperativas, de conformidad con el Reglamento;

9. Cuando se constatare que actos inscribibles de la organización cooperativa, a pesar de haber quedado inscritos según el presente Artículo, contravinieren normas expresas de esta Ley, el Gobierno Regional que corresponda le requerirá, para que los adecúe a ellas dentro del término no mayor de 60 días y bajo apercibimiento de aplicarle las disposiciones de los artículos 99 a 103 y 105 de la presente Ley.

**Artículo 13.-** Cualquier reforma del estatuto de una organización cooperativa, aprobada por su asamblea o junta general, será tramitada con observancia de los artículos 11 y 12 de la presente Ley, en cuanto fueren aplicables. Las reformas tendrán vigencia, para todos sus efectos, a partir de su inscripción en el Registro de Personas Jurídicas.

**Artículo 14.-** Toda cooperativa publicará los estados financieros anuales que según la ley deba presentar a la Administración Tributaria, Superintendencia de Banca y Seguros y a cualquier otro organismo del Sector Público, así como los de su disolución y liquidación cuando éstas ocurran, mediante el depósito de copias notarialmente certificadas de dichos documentos en el Registro de Personas Jurídicas que le corresponda, dentro de los 30 días siguientes al vencimiento del plazo legal para el cumplimiento de aquellas obligaciones.

El depósito registral de los estados financieros, hecho con sujeción al párrafo anterior, reemplaza a la obligación legal de publicarlos en diarios, cuando fuere el caso.

**Artículo 15.-** El Reglamento señalará los requisitos y procedimientos correspondientes a la constitución, aprobación y reforma de los estatutos, inscripción y demás actos referentes a la estructura orgánica y funcional de las organizaciones cooperativas, así como los relativos al depósito registral regulado por el artículo anterior y a la manifestación y expedición de copias de los documentos depositados.

## **CAPITULO II SOCIOS**

**Artículo 16.-** Para ser socios de una organización cooperativa es necesario, según los casos y sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo siguiente:

1. Que las personas naturales tengan capacidad legal, salvo los casos de menores de edad que, por excepción, autorice el Reglamento;
2. Que las personas jurídicas estén constituidas e inscritas con arreglo a Ley y sean autorizadas por su estatuto, o por su órgano competente, para integrar la organización cooperativa;
3. Que en todo caso, reúnan los demás requisitos exigidos por el estatuto.

**Artículo 17.-** Podrán ser socios de las cooperativas:

1. Otras cooperativas, las comunidades campesinas o nativas, las entidades del Sector Público y otras personas jurídicas sin fines de lucro;
2. Las pequeñas empresas, cualquiera fuere su naturaleza jurídica, siempre que reúnan los siguientes requisitos:

- 2.1 Que no tengan más de 10 trabajadores dependientes a su servicio; y
- 2.2 Que el valor contable de sus activos fijos no supere el equivalente de 10 remuneraciones mínimas vitales, anuales de Lima por cada uno de dichos trabajadores;
- 3. Cuando se trate de cooperativas de usuarios los trabajadores de éstas no pueden ser socios de ellas; pero podrán hacer uso de todos los servicios de la cooperativa en igualdad de condiciones con los socios.

**Artículo 18.-** Ninguna persona puede ejercer funciones de dirigente de más de una cooperativa primaria del mismo tipo.

**Artículo 19.-** Los derechos y obligaciones de los socios o asociados serán establecidos por el estatuto, según la naturaleza y fines específicos de la respectiva organización cooperativa.

**Artículo 20.-** La responsabilidad de los socios de una cooperativa está limitada al monto de sus aportaciones suscritas.

Para las federaciones nacionales de cooperativas y la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú rigen las normas del Código Civil relativas a las asociaciones.

**Artículo 21.-** La persona que adquiera la calidad de socio responderá con sus aportaciones, conjuntamente con los demás socios, de las obligaciones contraídas por la cooperativa, antes de su ingreso en ella y hasta la fecha de cierre del ejercicio dentro del cual renunciare, o cesare por otra causa.

**Artículo 22.-** La inscripción de un socio será cancelada en los casos de renuncia, de exclusión por las causales que señale el estatuto de la organización cooperativa, de fallecimiento, de disolución si fuere persona jurídica.

**Artículo 23.-** El retiro voluntario del socio es un derecho. Podrá diferirse la aceptación de la renuncia cuando el renunciante tenga deudas exigibles a favor de la cooperativa, o cuando no lo permita la situación económica o financiera de esta.

**Artículo 24.-** Cancelada la inscripción de un socio, se liquidará su cuenta, a la que se acreditarán, según los casos, las aportaciones, los intereses y los excedentes aún no pagados que le correspondieren y se debitarán las obligaciones a su cargo y la parte proporcional de las pérdidas producidas a la fecha del cierre del ejercicio anual dentro del cual renunciare o cesare por otra causa. El saldo neto resultante de la liquidación, si lo hubiere, será pagado al ex-socio o a sus herederos, en las condiciones y plazos previstos por el estatuto.

Si el ex-socio resultare deudor, la cooperativa ejercitará sus derechos con arreglo a ley; en tal caso, la liquidación del crédito de la cooperativa apareja ejecución contra el deudor.

### **CAPITULO III**

#### **REGIMEN ADMINISTRATIVO**

**Artículo 25.-** La dirección, administración y control de la cooperativa estará a cargo de la asamblea general, el consejo de la administración y consejo de vigilancia, respectivamente.

Determinadas funciones específicas podrán ser encomendadas a los comités que establezcan el Reglamento, o el estatuto de la cooperativa.

El Reglamento permitirá que, en las cooperativas que por su naturaleza puedan operar con muy reducido número de socios, las funciones de administración y vigilancia sean desempeñadas por órganos unipersonales.

**Artículo 26.-** La asamblea o junta general es la autoridad suprema de la organización cooperativa. Sus acuerdos obligan a todos los socios presentes y ausentes, siempre que se hubieren tomado en conformidad con esta Ley y el estatuto.

**Artículo 27.-** Compete a la asamblea general de la cooperativa:

1. Aprobar, reformar e interpretar el estatuto y reglamento de elecciones en sesiones extraordinarias convocadas exclusivamente para tales fines;
2. Elegir y remover, por causa justificada a los miembros de los consejos de administración y de vigilancia y del comité electoral;
3. Remover al consejo de vigilancia cuando declare improcedentes o infundados los motivos por los que este órgano la hubiere convocado en el caso previsto por el Artículo 31, (inciso 16.2) de la presente Ley;
4. Fijar las dietas de los miembros de sus consejos, comités y/o comisiones por asistencia a sesiones, y/o las asignaciones para gastos de representación;
5. Examinar la gestión administrativa, financiera y económica de la cooperativa, sus estados financieros y los informes de los consejos;
6. Determinar el mínimo de aportaciones que deba suscribir un socio;
7. Autorizar a propuesta del Consejo de Administración:
  - 7.1 La distribución de los remanentes y excedentes;
  - 7.2 La emisión de obligaciones;
  - 7.3 El gravamen o enajenación de los bienes inmuebles, salvo disposición diferente del estatuto;
8. Pronunciarse sobre los objetivos generales de acción institucional, cuando lo proponga el consejo de administración;
9. Disponer investigaciones, auditorías y balances extraordinarios;
10. Resolver sobre las reclamaciones de los socios contra los actos de los consejos de administración y de vigilancia;
11. Resolver sobre las apelaciones de los socios que fueren excluidos en virtud de resoluciones del consejo de administración;
12. Imponer las sanciones de suspensión o destitución del cargo directivo, o de exclusión, según los casos, al dirigente que con su acción, omisión o voto hubiere contribuido a que la cooperativa resulte responsable de infracciones de la ley, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar;
13. Determinar, en casos de otras infracciones no previstas por el inciso anterior, la responsabilidad de los dirigentes, para ejercitar contra ellos las acciones que correspondan e imponerles las acciones que estatutariamente fueren de su competencia;
14. Acordar la transformación de la cooperativa en otra de distinto tipo;
15. Acordar la fusión de la cooperativa, de conformidad con el artículo 53 (inciso 5) de la presente Ley,
16. Acordar la participación de la cooperativa, como socia de otras personas jurídicas no cooperativas;
17. Acordar la disolución voluntaria de la cooperativa;
18. Resolver los problemas no previstos por la ley ni el estatuto, de conformidad con el Artículo 116 de la presente;
19. Ejercer cualesquiera otras atribuciones inherentes a las cooperativas que no fueren expresamente conferidas por el estatuto a otros órganos de ella;
20. Adoptar, en general, acuerdos sobre cualquier asunto importante que afecten al interés de la cooperativa y ejercer las demás atribuciones de su competencia según la ley y el estatuto.

**Artículo 28.-** En las cooperativas primarias con más de mil socios, las funciones de la asamblea general serán ejercidas por la "asamblea general de delegados", constituida por delegados elegidos

bajo la dirección inmediata y exclusiva del comité electoral, mediante sufragio personal universal, obligatorio, directo y secreto.

En las organizaciones cooperativas de grado superior, la autoridad suprema será la asamblea o junta general, constituida por los presidentes de las organizaciones cooperativas integradas, salvo disposición diferente de los estatutos de éstas.

**Artículo 29.-** En las asambleas, cualquiera sea su naturaleza y en toda elección cooperativa, no se admitirán votos por poder salvo los casos previstos en el artículo anterior.

El Reglamento prescribirá el procedimiento de las elecciones cooperativas, la constitución de las asambleas generales y la forma de las convocatorias, quórum, votaciones y demás requisitos que deben ser observados para la validez de aquellos actos.

**Artículo 30.-** El consejo de administración es el órgano responsable del funcionamiento administrativo de la cooperativa, y, como tal, ejerce las siguientes atribuciones:

1. Cumplir y hacer cumplir la ley, el estatuto, las decisiones de la asamblea general, los reglamentos internos y sus propios acuerdos;
2. Elegir, de su seno, a su presidente, vicepresidente y secretario, con cargo de que los demás consejeros ejerzan las funciones de vocales;
3. Aceptar la dimisión de sus miembros y la de los integrantes de los comités salvo la de los miembros del Comité Electoral;
4. Dirigir la administración de la cooperativa y supervigilar el funcionamiento de la gerencia;
5. Elegir y remover al gerente y, a propuesta de éste, nombrar y promover a los demás funcionarios y otros trabajadores cuya designación no sea atribución legal o estatutaria de aquél;
6. Designar a un integrante del propio consejo o a otra persona que debe ejercer la gerencia de la cooperativa cuando en ésta no exista plaza de gerente rentado o fuere necesario reemplazarlo;
7. Autorizar el otorgamiento de poderes, con determinación de las atribuciones delegables correspondientes;
8. Aprobar, reformar e interpretar los reglamentos internos, excepto los del consejo de vigilancia y del comité electoral;
9. Aprobar los planes y presupuestos anuales de la cooperativa;
10. Controlar y evaluar periódicamente la ejecución de las medidas que apruebe según el inciso anterior;
11. Apoyar las medidas necesarias y convenientes que la gerencia adopte para la óptima utilización de los recursos de la cooperativa y la eficaz realización de los fines de ésta;
12. Aceptar los actos de liberalidad que se constituyan a favor de la cooperativa;
13. Fijar a propuesta del Gerente, los límites máximos de los gastos para las remuneraciones fijas y eventuales;
14. Acordar la integración de la cooperativa en organizaciones cooperativas de grado superior con arreglo a la presente Ley y con cargo de dar cuenta a la asamblea general;
15. Aprobar, en primera instancia, la memoria y los estados financieros preparados por la presidencia y/o gerencia y someterlos a la asamblea general;
16. Convocar a asamblea general, con determinación de su agenda, y a elecciones anuales;
17. Denunciar, ante la asamblea general, los casos de negligencia o de exceso de funciones en que incurrieren el consejo de vigilancia y/o el comité electoral;
18. Ejercer las demás funciones que, según la ley o el estatuto, no sean privativas de la asamblea general o de la gerencia;
19. Ejercer las demás atribuciones de su competencia según la Ley y el estatuto

**Artículo 31.-** El consejo de vigilancia es el órgano fiscalizador de la cooperativa y actuará sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones ni actividades de los órganos fiscalizados y con las atribuciones determinadas a continuación, las cuales no podrán ser ampliadas por el estatuto ni la asamblea general:

1. Elegir, de su seno, a su presidente, vicepresidente y secretario, con cargo de que los demás consejeros ejerzan las funciones de vocales;
2. Aceptar la dimisión de sus miembros;
3. Aprobar, reformar e interpretar su reglamento;
4. Solicitar al consejo de administración y/o gerencia, informes sobre el cumplimiento de los acuerdos de aquél y de la asamblea general y de las disposiciones de la ley, el estatuto y los reglamentos internos, así como sobre los actos administrativos realizados;
5. Vigilar que los fondos en caja, en bancos y los valores y títulos de la cooperativa, o los que ésta tenga en custodia o en garantía estén debidamente salvaguardados;
6. Verificar la existencia y valorización de los demás bienes de la cooperativa y particularmente de los que ella reciba de los socios en pago de sus aportaciones;
7. Disponer, cuando lo estime conveniente, la realización de arqueos de caja y auditorías;
8. Velar porque la contabilidad sea llevada con estricta sujeción a la ley;
9. Verificar la veracidad de las informaciones contables;
10. Inspeccionar los libros de actas del consejo de administración y de los comités y los demás instrumentos a que se refiere el artículo 37 de la presente Ley;
11. Verificar la constitución y subsistencia de las garantías y/o seguros de fianza que el gerente y otros funcionarios estuvieren obligados a prestar, por disposición del estatuto, la asamblea general o los reglamentos internos;
12. Comunicar al consejo de administración y/o a la asamblea general, su opinión u observaciones sobre las reclamaciones de los miembros de la cooperativa contra los órganos de ésta;
13. Proponer a la asamblea general, la adopción de las medidas previstas en el Artículo 27 (incisos 12 y 13) de esta Ley;
14. Vigilar el curso de los juicios en que la cooperativa fuere parte;
15. Disponer que en el orden del día de las sesiones de asamblea general se inserten los asuntos que estime necesarios;
16. Convocar a asamblea general cuando el consejo de administración requerido por el propio consejo de vigilancia no lo hiciere en cualquiera de los siguientes casos:
  - 16.1 En los plazos y para los fines imperativamente establecidos por el estatuto;
  - 16.2 Cuando se trata de graves infracciones de la ley, del estatuto y/o de los acuerdos de la asamblea general en que incurrieren los órganos fiscalizados;
17. Denunciar las infracciones de la presente Ley, ante el gobierno regional que corresponda, sin perjuicio del inciso anterior;
18. Hacer constar, en las sesiones de asamblea general, las infracciones de la ley o el estatuto en que incurrieren ella o sus miembros;
19. Proponer al consejo de administración las ternas de auditores externos contratables por la cooperativa;
20. Exigir a los órganos fiscalizados, la adopción oportuna de las medidas correctivas recomendadas por los auditores;
21. Objetar los acuerdos de los órganos fiscalizados en cuanto fueren incompatibles con la ley, el estatuto, los reglamentos internos o las decisiones de la Asamblea General;
22. Someter a la decisión definitiva de la asamblea general, las observaciones oportunamente comunicadas a los órganos fiscalizados y no aceptados por éstas;
23. Vigilar y fiscalizar las operaciones de liquidación de la cooperativa, cuando fuere el caso;
24. Fiscalizar las actividades de los órganos de la cooperativa, en todos los casos, sólo para asegurar que sean veraces y guarden conformidad con la ley, el estatuto, los acuerdos de asambleas y los reglamentos internos, con prescindencia de observaciones o pronunciamientos sobre su eficacia;
25. Presentar a la asamblea general, el informe de sus actividades y proponer las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de la cooperativa;
26. Ejercer las demás atribuciones de su competencia por disposición expresa de la ley;

**Artículo 32.-** Los comités y comisiones de la cooperativa se regirán por las siguientes normas básicas:

1. Toda cooperativa tendrá, obligatoriamente, un comité de educación y un comité electoral;
2. Rigen para el comité electoral los incisos 1 a 3 del artículo 31 de la presente ley, en cuanto le corresponda;
3. La asamblea general y el consejo de administración podrán designar las comisiones que crean convenientes.

**Artículo 33.-** Rigen para los órganos de toda cooperativa, en cuanto les respecta, las siguientes normas complementarias:

1. El número máximo de miembros titulares y suplentes de los consejos y de los comités de educación y electoral será fijado por el estatuto, en función de los fines de la cooperativa y de la naturaleza y volumen de sus actividades;
2. Los cargos de dirigentes y de gerente son personales e indelegables y, además, revocables;
3. No pueden ejercer las funciones de dirigentes ni de gerentes de la cooperativa:
  - 3.1 Los incapaces;
  - 3.2 Los quebrados;
  - 3.3 Los que por razón de sus funciones estén legalmente impedidos de ejercer actividades mercantiles;
  - 3.4 Los servidores del Sector Público que, por razón de sus funciones, deban fiscalizar a la propia cooperativa;
  - 3.5 Los que tengan pleito pendiente con la cooperativa, por acciones que ellos ejerciten contra esta;
  - 3.6 Los que fueren socios, miembros del órgano administrador o directivo o del consejo de vigilancia, representantes legales o mandatarios de otras personas jurídicas que tengan intereses opuestos a los de la cooperativa, o que personalmente se encuentren en análoga situación frente a ésta;
  - 3.7 Los que hubieran sido condenados por delito contra el patrimonio;
4. Los miembros de los consejos y de los comités de educación y electoral serán renovados anualmente en proporciones no menores al tercio del respectivo total y, salvo disposición diferente del estatuto, no podrán ser reelegidos para el período inmediato siguiente;
5. Los dirigentes no pueden desempeñar cargos rentados en la propia cooperativa, mientras dure su mandato, salvo cuando se trate de cooperativas de trabajadores y de los casos previstos por el Artículo 27 (inciso 4) de esta Ley;
6. El consejo de administración, los comités y el gerente adoptarán sus decisiones sin el voto de los miembros del consejo de vigilancia;
7. Los miembros de los consejos y de los comités son respectiva y solidariamente responsables por las decisiones de estos órganos;
8. Quedan eximidos de responsabilidad los miembros de los consejos y comités que salven expresamente su voto en el acto de tomarse la decisión correspondiente, con cargo de hacerlo constar en la respectiva acta y/o en carta notarial;
9. La responsabilidad solidaria de los miembros del consejo de administración y de los comités alcanza:
  - 9.1 Al Gerente: por los acuerdos que le corresponde ejecutar, salvo que deje constancia de su discrepancia y objeciones antes de ejecutarlos;
  - 9.2 A los miembros del consejo de vigilancia por los actos fiscalizables que éste no observare en la forma y en el término que establezca el estatuto, a menos que dejen constancia oportuna de sus objeciones personales;
10. El consejo de administración y los comités comunicarán todos sus acuerdos al consejo de vigilancia, dentro del término que establezca el estatuto;
11. Las observaciones del consejo de vigilancia serán canalizadas exclusivamente por conducto del presidente del consejo de administración.

**Artículo 34.-** El Presidente del consejo de administración tiene las siguientes atribuciones:

1. Ejercer las funciones de representación institucional de la cooperativa, con excepción de las comprendidas en el Artículo siguiente;
2. Presidir las sesiones de asamblea general y de consejo de administración y los actos oficiales de la cooperativa, así como coordinar las funciones de los órganos de ésta;
3. Ejercer las funciones de la gerencia hasta que asuma este cargo quien deba desempeñarla, de conformidad con el Artículo 30 (incisos 5 y 6) de la presente Ley.
4. Representar a la cooperativa ante las organizaciones cooperativas de grado superior, salvo disposición diferente del estatuto.

**Artículo 35.-** El gerente es el funcionario ejecutivo del más alto nivel de la cooperativa y, como a tal, le competen, con responsabilidad inmediata ante el consejo de administración, las siguientes atribuciones básicas:

1. Ejercer la representación administrativa y judicial de la cooperativa, con las facultades que, según la ley, corresponden al gerente, factor de comercio y empleador;
2. Suscribir, conjuntamente con el dirigente o el funcionario que determinen las normas internas:
  - 2.1 Las órdenes de retiro de fondos de bancos y otras instituciones;
  - 2.2 Los contratos y demás actos jurídicos en los que la cooperativa fuere parte;
  - 2.3 Los títulos-valores y demás instrumentos por los que se obligue a la cooperativa;
3. Representar a la cooperativa en cualesquier otros actos, salvo cuando se trate, por disposición de la ley o del estatuto de atribuciones privativas del presidente del consejo de administración;
4. Ejecutar los programas de conformidad con los planes aprobados por el consejo de administración;
5. Ejecutar los acuerdos de la asamblea general y del consejo de administración;
6. Nombrar a los trabajadores y demás colaboradores a la cooperativa y removerlos con arreglo a ley;
7. Coordinar las actividades de los comités con el funcionamiento del consejo de administración y de la propia gerencia, de acuerdo con la presidencia;
8. Asesorar a la asamblea general, al consejo de administración y a los comités y participar en las sesiones de ellos, excepto en las del comité electoral, con derecho a voz y sin voto;
9. Realizar los demás actos de su competencia según la ley y las normas internas.

**Artículo 36.-** El gerente responderá ante la cooperativa, por:

1. Los daños y perjuicios que ocasionare a la propia cooperativa por el incumplimiento de sus obligaciones, negligencia grave, dolo o abuso de facultades o ejercicio de actividades similares a las de ella, y por las mismas causas, ante los socios o ante terceros, cuando fuere el caso;
2. La existencia, regularidad y veracidad de los libros y demás documentos que la cooperativa debe llevar por imperio de la ley, excepto por los que sean de responsabilidad de los dirigentes;
3. La veracidad de las informaciones que proporcione a la asamblea general, al consejo de administración, al consejo de vigilancia y a la presidencia;
4. La existencia de los bienes consignados en los inventarios;
5. El ocultamiento de las irregularidades que observare en las actividades de la cooperativa;
6. La conservación de los fondos sociales en caja, en bancos o en otras instituciones y en cuentas a nombre de la cooperativa;
7. El empleo de los recursos sociales en actividades distintas del objeto de la cooperativa;
8. El uso indebido del nombre y/o de los bienes sociales;
9. El incumplimiento de la ley y las normas internas.

**Artículo 37.-** Las cooperativas deberán cumplir las siguientes obligaciones:

1. Llevar, debidamente legalizados, el registro de socios, las actas de sesiones, el registro de concurrentes a asambleas generales, la contabilidad y demás registros obligatorios, de conformidad con la ley;
2. Llevar el padrón electoral con la constancia del sufragio;
3. Presentar, dentro del término legal correspondiente, los respectivos estados financieros y declaraciones juradas de ley:
  - 3.1 Al Gobierno Regional que corresponda y a los demás organismos competentes del Sector Público según la ley;
  - 3.2 A la Federación Nacional de Cooperativas del tipo que le corresponda cuando ésta existiere.

## **CAPITULO IV DEL REGIMEN ECONOMICO**

**Artículo 38.-** El capital social de la Cooperativa se constituirá con las aportaciones de los socios.

El estatuto señalará el capital inicial de la cooperativa y la suma mínima que un socio debe pagar a cuenta de las aportaciones que suscriba, como requisito para ser admitido con la calidad de tal, de acuerdo con lo que establezca el Reglamento.

La reducción del capital no podrá exceder del diez por ciento anual de éste.

**Artículo 39.-** Las aportaciones se sujetarán a las siguientes normas:

1. Las aportaciones podrán ser pagadas en dinero, bienes muebles e inmuebles o servicios, de acuerdo con lo que disponga el estatuto de la cooperativa, según el tipo de ésta, sin perjuicio de las limitaciones legales correspondientes a las centrales cooperativas a que se contrae el Artículo 106 de la presente ley.
2. La valorización de los bienes y servicios con que se paguen las aportaciones se efectuará de acuerdo con el procedimiento que señale el Reglamento de la presente ley; no podrá ser valorizado como aportación el trabajo personal de los promotores de la cooperativa;
3. Las aportaciones serán de igual valor representados mediante "certificados de aportación", los que deberán ser nominativos, indivisibles y transferibles en las condiciones determinadas por el Reglamento y por el estatuto de la cooperativa;
4. Las aportaciones no podrán adquirir mayor valor que el nominal fijado por el estatuto de la cooperativa, ni ser objeto de negociación en el mercado;
5. Cada certificado de aportación podrá representar una o más aportaciones en las condiciones que determine el estatuto.

**Artículo 40.-** Las aportaciones totalmente pagadas y no retiradas antes del cierre del ejercicio anual podrán percibir un interés limitado, abonable siempre que la cooperativa obtenga remanentes.

El interés de las aportaciones, que será determinado por la asamblea general, no podrá exceder, en caso alguno, del máximo legal que se autorice pagar por los depósitos bancarios de ahorros.

**Artículo 41.-** Una cooperativa, podrá celebrar contratos de asociación en participación con entidades de los sectores público y/o privado, siempre que sean necesarios o convenientes para la realización de sus fines, en las condiciones que al efecto establezca la Asamblea General, a propuesta del Consejo de Administración y con opinión favorable del consejo de vigilancia, y, en todo caso, con autorización previa del gobierno regional que corresponda, sin perjuicio de lo dispuesto por el Artículo 6 (inciso 1) de la presente ley. CONCORDANCIA: D.S. 010-91-TR

**Artículo 42.-** Rigen para la determinación y distribución de remanentes las siguientes reglas:

1. Para determinar los remanentes de toda cooperativa ésta deducirá, de sus ingresos brutos, como gastos:



- 1.1 Los costos, los intereses de depósitos y los demás cargos que, según la legislación tributaria común, son deducibles de las rentas de tercera categoría, en cuanto le sean aplicables, según su naturaleza y actividades;
  - 1.2 Las sumas que señale el estatuto, o la asamblea general, como provisiones para la reserva cooperativa y/o para desarrollar programas de educación cooperativa, previsión social y promoción de otras organizaciones cooperativas, comprendidas en los incisos 2.1 y 2.3 del presente artículo.
2. Los remanentes se destinarán, por acuerdo de la asamblea general, para los fines y en el orden que siguen:
  - 2.1 No menos del veinte por ciento para la reserva cooperativa sin perjuicio de que el Reglamento señale porcentajes mayores o diferenciales, según los tipos de cooperativas;
  - 2.2 El porcentaje necesario para el pago de los intereses de las aportaciones que correspondan a los socios, en proporción a la parte pagada de ellas;
  - 2.3 Las sumas correspondientes a fines específicos, como provisión para gastos y/o abono a la reserva cooperativa, y/o incremento del capital social, según decisión expresa de la propia Asamblea General.
  - 2.4 Finalmente, los excedentes para los socios, en proporción a las operaciones que hubieran efectuado con la cooperativa, si ésta fuere de usuarios, o a su participación en el trabajo común, cuando se trate de cooperativa de trabajadores.

**Artículo 43.-** El artículo anterior será aplicado con observancia de las siguientes normas:

1. La reserva cooperativa será automáticamente integrada con los siguientes recursos:
  - 1.1 Los beneficios que la cooperativa obtenga como ganancias del capital o como ingresos por operaciones diferentes a las de su objeto estatutario;
  - 1.2 La parte del producto de las revalorizaciones que le corresponda según el Artículo 49 de la presente Ley.
  - 1.3 En las cooperativas de usuarios, los beneficios generados por operaciones con no socios;
  - 1.4 El producto de las donaciones, legados y subsidios que reciba la cooperativa, salvo que ellos sean expresamente otorgados para gastos específicos;
  - 1.5 Otros recursos destinados a esta reserva, por acuerdo de la asamblea general.
2. La reserva cooperativa será destinada exclusivamente a cubrir pérdidas u otras contingencias imprevistas de la cooperativa; la reserva utilizada deberá ser repuesta por ella en cuanto sus resultados anuales arrojen remanentes, en el número de ejercicios que determine el estatuto, o la asamblea general.

**Artículo 44.-** La reserva cooperativa es irreparable; y, por tanto, no tienen derecho a reclamar ni a recibir parte alguna de ella, los socios, los que hubieren renunciado, los excluidos ni cuando se trate de personas naturales, los herederos de uno ni otros.

En el caso de que una cooperativa se transformare en persona jurídica que no sea cooperativa, o se fusionare con otra organización que tampoco lo fuere, su reserva cooperativa deberá ser íntegramente transferida a la entidad que corresponda según el artículo 55, (inciso 3) de la presente Ley, como requisito previo para la validez de la transformación o la fusión y bajo responsabilidad personal y solidaria de los miembros de los respectivos Consejos de administración y vigilancia.  
CONCORDANCIA: D.Leg. Nº 653, 3 párrafo de la Primera Disp. Final

**Artículo 45.-** Cuando la naturaleza de una cooperativa lo justifique, las aportaciones, los depósitos, los intereses, los excedentes y otros derechos patrimoniales correspondientes a un socio podrán constar en una libreta u otro instrumento individual de cuentas.

**Artículo 46.-** Cuando el socio adeude parte de las aportaciones que hayan suscrito, los excedentes e intereses que le correspondan por la parte del capital que hubiere pagado serán aplicados, hasta donde alcancen, a cubrir el saldo exigible.

**Artículo 47.-** Los excedentes, intereses, aportaciones y depósitos que un socio tenga en la cooperativa podrán ser aplicados por ésta, en ese orden y hasta donde alcancen, a extinguir otras deudas exigibles a su cargo por obligaciones voluntarias o legales a favor de aquélla.

**Artículo 48.-** La asamblea general podrá acordar la capitalización de los intereses y excedentes correspondientes a los socios, en vez de distribuirlos.

En este caso, deberá ordenar la emisión de nuevos certificados de aportación por el valor de la suma capitalizada y su entrega a los socios, en las mismas proporciones en que éstos habrían percibido los respectivos intereses y excedentes según los incisos 2.2 y 2.4 del Artículo 42 de esta Ley.

El sobrante no capitalizado deberá ser abonado al socio en el modo que establezca la propia asamblea.

**Artículo 49.-** La cooperativa podrá revalorizar sus activos, previa autorización del gobierno regional que corresponda, sin perjuicio de hacerlo en los casos que ordene la ley. La suma resultante de la revalorización incrementará la reserva cooperativa y el capital social, en las proporciones en que éstos integren el patrimonio neto de la cooperativa.

**Artículo 50.-** El estatuto o la asamblea general podrán autorizar que la cooperativa retenga, a título de préstamo y con la calidad de fondo rotatorio, para operaciones productivas, específicas y con cargo de devolución en las condiciones y plazos que ellos señalen, las siguientes sumas:

1. Una cantidad fija o proporcional del valor bruto de las ventas o de los servicios que la cooperativa realice por cuenta de sus socios; y,
2. Una parte o la totalidad de los intereses y/o excedentes correspondientes a los socios, según los incisos 2.2 y 2.4 del Artículo 42 de la presente ley.

**Artículo 51.-** Los recursos y cualesquier otros bienes de la cooperativa, así como la firma social, deberán ser utilizados sólo por los órganos autorizados de ella y únicamente para cumplir sus fines. Los infractores de esta norma quedarán solidariamente obligados a indemnizarla, sin perjuicio de la responsabilidad civil o penal a que hubiere lugar.

## **CAPITULO V DISOLUCION Y LIQUIDACION**

**Artículo 52.-** Las cooperativas podrán ser disueltas por acuerdo de la asamblea general extraordinaria especialmente convocada para este fin, cuando así lo soliciten, por escrito, por lo menos los dos tercios, de los socios. La resolución respectiva deberá ser comunicada al gobierno regional que corresponda.

**Artículo 53.-** La cooperativa se disolverá necesariamente por cualesquiera de las causales siguientes:

1. Por disminución del número de socios;
  - 1.1 A menos del mínimo fijado por el Reglamento, cuando se trate de cooperativas primarias;
  - 1.2 A una sola cooperativa, cuando se trate de centrales cooperativas.
2. Por la pérdida total del capital social y de la reserva cooperativa, o de una parte tal de éstos que, según previsión del estatuto o a juicio de la asamblea general, haga imposible la continuación de la cooperativa;
3. Por conclusión del objeto específico para el que fue constituida;
4. Por aplicación del Artículo 103 de la presente Ley;

5. Por fusión con otra cooperativa, mediante incorporación total en ésta, o constitución de una nueva cooperativa que asuma la totalidad de los patrimonios de las fusionadas;
6. Por quiebra o liquidación extrajudicial.

**Artículo 54.-** Para la aplicación de los dos Artículos anteriores rigen las siguientes normas:

1. En los casos del Artículo 52 y de los tres primeros incisos del artículo anterior y salvo lo dispuesto por el Artículo 103 de la presente Ley, la asamblea general debe designar a la comisión liquidadora, de la que formará parte, como miembro nato un delegado del gobierno regional que corresponda; si la comisión liquidadora no fuere nombrada o no entrare en funciones dentro del término que señale el Reglamento, procederá a designarla el mismo gobierno regional;
2. Cuando fuere aplicable cualesquiera de los tres primeros incisos del Artículo anterior, el gobierno regional que corresponda, solicitará la disolución y liquidación judicial de la Cooperativa, salvo que ésta lograre, extrajudicialmente y con estricta sujeción a ley, la solución de las causales previstas en ellos;
3. La disolución y liquidación judicial de la cooperativa se tramitará en la vía del juicio de menor cuantía, con citación del gobierno regional que corresponda;
4. La quiebra y la liquidación extrajudicial de la cooperativa se rigen por la ley de la materia; pero el convenio de liquidación extrajudicial será celebrado con intervención del gobierno regional que corresponda;
5. En todo caso, la disolución y finalización del proceso de liquidación serán inscritas en el Registro de Personas Jurídicas, de oficio o a solicitud de la comisión liquidadora;
6. En caso de fusión, dejarán de existir en la fecha en que este hecho quede inscrito en el Registro de Personas Jurídicas;
  - 6.1 Las cooperativas incorporadas, en caso de fusión por incorporación;
  - 6.2 Todas las cooperativas fusionadas, en caso de constitución de una nueva cooperativa;
7. El Reglamento señalará los requisitos y procedimientos correspondientes a todos los casos de disolución y liquidación de las cooperativas y a su inscripción.

**Artículo 55.-** Concluida la liquidación después de realizado el activo y solucionado el pasivo, el haber social resultante se destinará, hasta donde alcance y en el orden siguiente, a:

1. Satisfacer los gastos de la liquidación;
2. Abonar a los socios:
  - 21 El valor de sus aportaciones pagadas o la parte proporcional que les corresponda en caso de que el haber social fuere insuficiente;
  - 22 Los intereses de sus aportaciones pagadas y los excedentes pendientes de pago; y
3. Transferir el saldo neto final, si lo hubiere, para ser destinado exclusivamente a fines de educación cooperativa:
  - 31 A la federación nacional del tipo a que corresponda la cooperativa liquidada;
  - 32 A falta de federación: a la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú;
  - 33 En defecto de la Confederación: al Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 56.-** Liquidada la cooperativa, ningún socio ni sus herederos tienen derechos a reclamar participación en los bienes a que se refiere el inciso 3 del Artículo anterior.

### **TITULO III INTEGRACION COOPERATIVA**

**Artículo 57.-** Las organizaciones de integración cooperativa son las siguientes:

1. Las centrales cooperativas;
2. Las federaciones nacionales de cooperativas; y,
3. La Confederación Nacional de Cooperativas del Perú.

**Artículo 58.-** Las centrales cooperativas son organizaciones de fines económicos que se constituyen para realizar, al servicio de las cooperativas que las integren, de los socios de estas y/o del público, actividades como las siguientes:

1. Suministrarles máquinas, equipos, herramientas, insumos materiales de construcción, subsistencias y otros bienes, necesarios o convenientes para uso, consumo, producción y/o distribución;
2. Comercializar y/o industrializar preferentemente los productos de las organizaciones integradas;
3. Efectuar importaciones y exportaciones;
4. Obtener y/o conceder préstamos, constituir garantías y efectuar otras operaciones de crédito o de financiación;
5. Proveerles bienes o realizar servicios utilizables en común;
6. Prestarles asesoría en las áreas de la especialidad de la central;
7. Coordinar y/o unificar los servicios comunes de las organizaciones cooperativas integradas;
8. Realizar cualesquier otras actividades económicas.

**Artículo 59.-** Las centrales cooperativas se rigen por las siguientes normas básicas:

1. Podrán constituirse:
  - 1.1 Centrales cooperativas de segundo grado: integradas por cooperativas primarias de tipo homogéneo o heterogéneo y/o por otras organizaciones cooperativas;
  - 1.2 Centrales cooperativas de grado superior a las previstas en el inciso anterior, integradas por centrales u otras organizaciones cooperativas;
2. El número mínimo de cooperativas integrantes de una central será el que señale el Reglamento según la naturaleza de ésta;
3. El radio de acción de la central será el que determine su estatuto;
4. Las organizaciones cooperativas podrán integrarse en una o más centrales cooperativas;
5. Las centrales cooperativas formadas exclusivamente por cooperativas del mismo tipo podrán integrarse en la Federación correspondiente a estas;
6. En las demás, las centrales, por su calidad jurídica de cooperativas, se rigen por las disposiciones de la presente Ley, incluidas las normas tributarias relativas a las cooperativas primarias, salvo lo dispuesto por el Artículo 77 de ella.

**Artículo 60.-** Las federaciones nacionales de cooperativas son asociaciones de fines no económicos que se constituyen para realizar por lo menos, las siguientes actividades al servicio de las organizaciones cooperativas integradas en ellas:

1. Representar y defender los intereses de las cooperativas federadas y coordinar las actividades de éstas;
2. Vigilar la marcha de las cooperativas federadas;
3. Practicar auditorías, mediante Contadores Públicos Colegiados, en las cooperativas de su tipo cuando lo soliciten los órganos directivos de éstas;
4. Intervenir como árbitros, en los conflictos que surjan entre las cooperativas de su tipo y/o entre estas y/o sus socios;
5. Prestar asesoría permanente a las cooperativas de su tipo preferentemente en el área cooperativa, jurídica, administrativa, gerencial, contable, financiera, económica y educacional;
6. Promover la constitución de nuevas cooperativas en su ramo;
7. Fomentar la educación cooperativa;
8. Fomentar la integración cooperativa;
9. Efectuar operaciones económicas como medio para la realización de sus fines.

**Artículo 61.-** Las federaciones nacionales de cooperativas se rigen con las siguientes normas básicas:

1. Podrá constituirse sólo una federación por cada tipo de cooperativas en todo el país;

2. Una federación deberá ser constituida por no menos del veinte por ciento de las cooperativas primarias del mismo tipo.

**Artículo 62.-** La Confederación Nacional de Cooperativas del Perú tendrá las siguientes atribuciones básicas:

1. Ejercer la representación del Movimiento Cooperativo Peruano, en el país y en el exterior;
2. Realizar, en el plano nacional, funciones de fomento, coordinación y defensa de los intereses generales del Cooperativismo y del Sector Cooperativo;
3. Realizar funciones de inter-relación cooperativa en el plano internacional;
4. Coordinar la acción del Movimiento Cooperativo Peruano con la acción cooperativista del Sector Público;
5. Proponer al Estado:
  - 5.1 Las medidas necesarias y convenientes para el desarrollo cooperativo;
  - 5.2 El Perfeccionamiento del Derecho Cooperativo;
6. Fomentar el proceso de permanente integración de las organizaciones cooperativas en todos los niveles;
7. Fomentar la prioritaria integración de los servicios de interés o beneficios comunes para las organizaciones cooperativas;
8. Fomentar, intensiva y permanentemente, la educación cooperativa en todos los niveles del Movimiento Cooperativo Peruano y en los demás sectores;
9. Fomentar la unificación y fortalecimiento del sistema financiero cooperativo;
10. Defender la vigencia de los principios universales del Cooperativismo y de las bases doctrinarias reconocidas o aceptadas por el Movimiento Cooperativo Peruano.

**Artículo 63.-** La Confederación Nacional de Cooperativas del Perú será la única organización cooperativa federada del más alto nivel de integración cooperativa y se constituirá sobre las siguientes bases:

1. La Confederación podrá ser constituida por más de la mitad de las organizaciones cooperativas existentes y aptas para integrarla según el inciso siguiente;
2. La Confederación será integrada, en igualdad de derechos y obligaciones, exclusivamente, por:
  - 2.1 Las federaciones nacionales de cooperativas;
  - 2.2 Las centrales cooperativas nacionales constituidas por más del tercio de las cooperativas de un mismo tipo establecidas en el país;
  - 2.3 Las organizaciones cooperativas a que se refiere el artículo 106 de la presente Ley

**Artículo 64.-** Rigen para la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú y las federaciones nacionales de cooperativas, las siguientes normas generales:

1. La Confederación y las federaciones serán oficialmente reconocidas por el Instituto Nacional de Cooperativas en cuanto acrediten ser personas jurídicas con arreglo a la presente Ley;
2. La Confederación y las federaciones podrán pertenecer a organizaciones cooperativas internacionales;
3. La Confederación y las federaciones podrán efectuar actividades económicas compatibles con sus necesidades y funciones, como medios para la realización de sus fines;
4. Las organizaciones cooperativas integrantes de la Confederación y de las federaciones no podrán tener participación alguna en los superávits ni en los demás recursos patrimoniales de éstas, las cuales tienen, en todo caso, la calidad de fondos irrepartibles.

**Artículo 65.-** Rigen para la Confederación, las federaciones y las centrales, las siguientes disposiciones generales:

1. La Confederación, las federaciones y las centrales tendrán sendas juntas o asambleas generales de delegados, con la calidad de órganos soberanos y formadas por los delegados de las respectivas organizaciones cooperativas integradas;

2. Los estatutos de las centrales podrán autorizar que los delegados integrantes de sus asambleas generales de delegados ejerzan el derecho de voto en proporción al número de socios de la organización cooperativa que estos representen;
3. Las asambleas o juntas generales, consejos y/o comités de las centrales, las federaciones y la Confederación serán constituidas únicamente por los delegados de las organizaciones integradas a ellas y en tanto conserven su calidad de tales;
4. En los demás, son aplicables a la Confederación, a las federaciones y a las centrales, en cuanto fueren compatibles con su naturaleza y fines, las disposiciones de la presente Ley referentes a la estructura orgánica y funcional de las cooperativas primarias.
5. La Confederación y las federaciones no podrán negar la incorporación a su seno de ninguna organización cooperativa que reúna los requisitos que la ley exija.

#### **TITULO IV**

#### **REGIMEN DE PROTECCION**

**Artículo 66.-** Rigen para las organizaciones cooperativas y los actos señalados a continuación que ellas celebren, las siguientes normas tributarias básicas:

1. Las cooperativas están afectas por el impuesto a la renta, sólo por los ingresos netos, provenientes de las operaciones que realicen con terceros no socios; (\*)  
(\*) De conformidad con el Artículo 3 de la Ley N° 29683, publicada el 13 mayo 2011, se precisa que, de acuerdo con lo dispuesto en el presente numeral, las cooperativas están inafectas al Impuesto a la Renta por los ingresos netos provenientes de las operaciones que realicen con sus socios.
2. Las aportaciones que las organizaciones cooperativas paguen a la central o centrales en las que ellas se integren o estén integradas serán deducibles, como gastos, antes de la determinación de sus remanentes, para todos los efectos de la legislación tributaria;
3. Los intereses y excedentes que las cooperativas distribuyan a sus socios o en su caso, a los herederos de éstos, se hallan exentos de todo impuesto, incluso el de la renta, dentro de los mismos límites de exención o exoneración tributarias y demás términos que la ley señala para los depósitos de ahorros en bancos;
4. La base imponible para la aplicación del impuesto al patrimonio empresarial será determinado del siguiente modo:
  - 4.1 En las cooperativas de usuarios exclusivamente sobre el valor contable de los activos, menos la suma de: la reserva cooperativa y las deudas a terceros y el noventa por ciento de las aportaciones de los socios;
  - 4.2 En las cooperativas de trabajadores exclusivamente sobre el valor contable de los activos menos: la suma de la reserva cooperativa y las deudas a terceros;
5. El impuesto a las revaluaciones será aplicado, en cualquier cooperativa, solamente sobre el excedente de la revaluación que incremente su capital social, de conformidad con el artículo 49 de la presente Ley,
6. No están afectas al impuesto de alcabala, ni al adicional de alcabala, las transferencias de bienes inmuebles que las cooperativas adquieran para el cumplimiento de sus fines. Tampoco están afectas a dichos impuestos las transferencias que las cooperativas hagan a favor de sus socios para fines de vivienda;
7. El saldo neto derivado de la liquidación que la cooperativa practique al cancelar la inscripción de un socio y que deba ser pagado a los herederos de éste, deberá ser entregado a los beneficiarios tan pronto acrediten su derecho, sin necesidad de autorización especial de órgano administrativo alguno. Si los bienes adjudicados fueren inmuebles, la transferencia se halla exenta del impuesto de alcabala y del adicional al de alcabala.
8. Los contratos de mutuo y de financiación que celebren las cooperativas y los intereses que éstas perciban por tales causas, están exentos del impuesto a la renta y de todo tributo así como de retenciones especiales;

9. Los créditos provenientes de gobiernos extranjeros, organismos internacionales y/o de organizaciones cooperativas del exterior a favor de organizaciones cooperativas del país, se hallan exentas del impuesto a la renta;

10. Las excepciones, exoneraciones, beneficios y demás disposiciones tributarias correspondientes a las cooperativas amparan, necesariamente a las organizaciones cooperativas de grado superior.

**Artículo 67.-** Rigen para las organizaciones cooperativas los siguientes beneficios generales:

1. Todos los servicios del Instituto Nacional de Cooperativas y los que prestan los gobiernos regionales en materia cooperativa, son gratuitos;
2. Por cualesquier servicio de los Registros Públicos, las organizaciones cooperativas pagarán el cincuenta por ciento de las tasas respectivas;
3. Las cooperativas de trabajadores pueden utilizar papel común o sin valor en los actos administrativos, notariales, registrales y judiciales.

**Artículo 68.-** El Estado otorgará a las cooperativas los siguientes beneficios:

1. Concesión de fianza, aval u otras formas de garantía que pudiesen obtener de la banca estatal, banca estatal de fomento, organismos internacionales, instituciones gubernamentales, extranjeras o entidades industriales o financieras privadas extranjeras, con sujeción a las disposiciones legales vigentes;
2. El Instituto Nacional de Cooperativas solicitará al Presidente de la República, por intermedio del Ministerio de Economía, Finanzas y Comercio, la reducción arancelaria para la importación de maquinarias, equipos, herramientas, insumos, envases u otros bienes que demande el desarrollo de los diversos tipos de cooperativas.

**Artículo 69.-** Los bancos y otras instituciones financieras del Estado, o con participación accionaria mayoritaria de éste, están obligados bajo responsabilidad de sus órganos de dirección, a promover y estimular la constitución y funcionamiento de cooperativas afines en la esfera de sus respectivas y con tal fin deberán:

1. Prestar asistencia técnica y jurídica para el más eficaz y oportuno aprovechamiento de los servicios financieros correspondientes;
2. Otorgar préstamos ordinarios o créditos supervisados con la máxima prioridad y facilidades posibles y con sujeción a tratamientos diferenciales en cuanto se refiera a las condiciones del monto, plazo, garantía e intereses, con simplificación de requisitos y abreviación de trámites;
3. Conceder créditos con los mismos alcances previstos en el inciso anterior, para que las cooperativas prestatarias, si los estatutos de éstas lo permiten, puedan otorgarlos, a su vez a sus socios, para inversiones compatibles con los fines de ella;
4. Crear secciones o departamentos de cooperativas destinados a realizar los servicios precedentemente señalados u otros autorizados por sus leyes y estatutos.

**Artículo 70.-** Las disposiciones del artículo anterior comprenden a aquellos organismos del Sector Público que, de acuerdo con las normas que los rigen y sin tener la calidad de instituciones financieras, están facultadas para conceder créditos.

**Artículo 71.-** Las aportaciones de los socios de las cooperativas y los correspondientes excedentes e intereses, capitalizados o no, tendrán la calidad de bienes inembargables dentro de los límites y condiciones que la ley fija para los depósitos de ahorros, salvo lo dispuesto por los artículos 20 y 21 de la presente Ley. Tratándose de las organizaciones cooperativas a que se contrae el artículo 106 de la presente Ley, la inembargabilidad se regula conforme a las legislaciones especiales que le corresponden según dicho dispositivo.

**Artículo 72.-** Rigen exclusivamente para las cooperativas agrarias, agrarias azucareras, agrarias cafetaleras, agrarias de colonización y comunales, así como para las centrales que ellas integren, según los casos y en cuanto les sean aplicables los siguientes beneficios:

1. Las cooperativas que promuevan los gobiernos regionales y que los adjudicatarios de unidades familiares se comprometan a integrarlas, recibirán de la Banca Regional de Fomento en forma inmediata y preferente, la ayuda crediticia que ellas requieran;
2. El Poder Ejecutivo adjudicará preferente y gratuitamente a las cooperativas, las tierras de selva, de ceja de selva o eriazas, cuando ellas las necesiten para cumplir sus fines;
3. Las cooperativas gozarán de prioridad y facilidades en la adjudicación de otras tierras de propiedad estatal o de las provenientes de irrigaciones o de colonizaciones efectuadas por el Estado, en armonía con las disposiciones pertinentes de la Ley de Reforma Agraria;
4. Las tierras afectadas por la Reforma Agraria que deban ser lotizadas entre un grupo determinado de campesinos, podrán ser adjudicadas a las cooperativas que éstos constituyan, con el objeto de trabajarlas en común, a fin de mantener la unidad de la explotación sin mengua de su productividad o de evitar los gastos, demora u otros problemas a que daría lugar la parcelación. La resolución respectiva será dictada por el gobierno regional que corresponda;
5. Las cooperativas agrarias de usuarios tendrán derecho a que, en el proceso de Reforma Agraria, se les adjudique tierras en igualdad de oportunidades que a las cooperativas agrarias de trabajadores, para que las exploten por intermedio de todos sus socios o de parte de éstos, en forma simultánea o rotativa y que los excedentes generados por tal actividad sean distribuidos sólo entre quienes las trabajan, en proporción a su participación en el trabajo común;
6. El Gobierno Central y otras entidades competentes del Sector Público deberán, en cuanto sea de su competencia, conceder a las cooperativas señaladas en el presente artículo y a las centrales que éstas integren, facilidades para la industrialización, transporte y comercialización de sus productos, mediante el establecimiento de mercados de productores, la instalación de depósitos, silos y cámaras de refrigeración para almacenamiento, u otros medios que contribuyan al fomento de la producción agropecuaria y a la regulación o estabilización de los precios;
7. Los socios de las cooperativas a que se contrae el presente artículo que no se encuentren comprendidos en los beneficios del Instituto Peruano de Seguridad Social, ni del Sistema Nacional de Pensiones de la Seguridad Social, podrán acogerse a ellos, voluntariamente, en las condiciones establecidas para el régimen del seguro facultativo; la remuneración asegurable, en este caso, será equivalente al sueldo mínimo vital vigente en la provincia del domicilio de la respectiva cooperativa para la actividad agropecuaria.

**Artículo 73.-** Rigen para las cooperativas de ahorro y crédito, así como para las centrales cooperativas de ahorro y crédito, en cuanto les respecta, las siguientes normas especiales:

1. Estas organizaciones deberán indicar en su denominación, expresamente y de conformidad con el artículo 11, (inciso 3.1) de la presente Ley, que realizan los servicios de ahorro y crédito;
2. Todos los depósitos en las cooperativas y centrales de ahorro y crédito están amparados por el régimen de inembargabilidad y por las exenciones, exoneraciones y beneficios legalmente establecidos para los depósitos de ahorros en empresas bancarias y/o en mutuales de vivienda; (\*)
- (\*) Numeral derogado por la Vigésimo Quinta Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702, publicada el 09.12.96
3. Las cooperativas y centrales de ahorro y crédito podrán fijar y reajustar los intereses correspondientes a las operaciones activas y pasivas que realicen, dentro de los límites máximos que al efecto se establezcan, legalmente y en igualdad de condiciones, para ellas, las empresas bancarias comerciales y las mutuales de vivienda;
4. Las cooperativas y centrales de ahorro y crédito podrán captar depósitos de personas que no sean socias de ellas, con observancia de las normas que dicte la Superintendencia de Banca y Seguros;
- (\*) (\*) Numeral derogado por la Vigésimo Quinta Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702, publicada el 09.12.96
5. Los retiros de depósitos en las cooperativas y centrales de ahorro y crédito podrán ser efectuados mediante órdenes de pago nominativas, con observancia de las normas que al efecto establezca la Superintendencia de Banca y Seguros;



6. La orden de pago girada a cargo de una cooperativa o central de ahorro y crédito, no pagada por falta de fondos, apareja ejecución contra el girador y/o sus endosantes y/o avalistas; con aplicación de los artículos 174 a 178 de la Ley 16587;

7. Las cooperativas y centrales de ahorro y crédito podrán emitir certificados de depósitos de plazo fijo y en libre negociabilidad, con observancia de las normas que dicte la Superintendencia de Banca y Seguros;(\*)

(\*) Numeral derogado por la Vigésimo Quinta Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702, publicada el 09.12.96.

8. Las aportaciones de los socios de las cooperativas y centrales de ahorro y crédito deberán ser contabilizadas en cuentas independientes de las que correspondan a sus depósitos;

9. El Banco Central de Reserva del Perú otorgará créditos y/o re descontará, con sujeción a las normas que dicte al efecto, los títulos valores de las cooperativas y centrales de ahorro y crédito, en igualdad de condiciones que las que establezca para los bancos estatales de fomento.

**Artículo 74.-** Rigen para las cooperativas de consumo y las cooperativas pesqueras señaladas a continuación, las siguientes normas especiales:

1. Las cooperativas de consumo se hallan exentas del impuesto a la renta, inclusive por las operaciones que realicen con terceros no socios;

2. Las cooperativas pesqueras dedicadas exclusivamente a la pesca de consumo humano, gozarán de las mismas facilidades a que se refiere el artículo 72, (inciso 6) de la presente Ley. (\*) (\*) Artículo derogado por la Vigésimo Quinta Disposición Final y Complementaria de la Ley N° 26702, publicada el 09-12-96.

**Artículo 75.-** Rigen para las cooperativas de transportes los siguientes beneficios:

1. El Poder Ejecutivo incentivará la constitución de cooperativas de transporte colectivo de pasajeros y de carga, a niveles terrestre, aéreo, fluvial, lacustre y marítimo, y reglamentará los regímenes empresariales que les correspondan;

2. Las cooperativas podrán obtener licencias y autorizaciones de ruta para el transporte colectivo de pasajeros o de carga, y serán preferidas en igualdad de condiciones;

3. El Estado dará preferencia a las cooperativas de transportes, en el otorgamiento de licencias o autorizaciones para el transporte colectivo de pasajeros o de carga, correspondientes a líneas establecidas y concedidas a particulares, cuando la respectiva concesión hubiere caducado o fuere abandonada por el concesionario o éste fuere declarado en quiebra;

4. Las cooperativas de transporte formadas por los ex-servidores de un empresario de transporte colectivo de pasajeros, o de carga podrán sustituirse a éste cuando su concesión hubiere sido cancelada por el Gobierno en los casos previstos por el respectivo Reglamento, siempre que la cancelación no sea consecuencia de un conflicto obrero-patronal, o cuando aquél, incumpliendo las condiciones de la concesión, retirarse un número de unidades que afecten la eficiencia o la regularidad del servicio;

5. Las licencias para el transporte colectivo de pasajeros o de carga podrán ser concedidas a las cooperativas de transporte, hasta por el doble del plazo establecido para las empresas comerciales, en las condiciones que al efecto determine el Reglamento de la materia;

6. Las garantías que el Reglamento para el transporte colectivo de pasajeros o de carga exija a los solicitantes de concesiones podrán ser constituidas, cuando se trate de cooperativa de transporte, por las centrales cooperativas a las que éstas pertenezcan;

7. El Banco Industrial del Perú está facultado para otorgar préstamos o avales preferenciales a las cooperativas de transportes, dedicadas al transporte colectivo de pasajeros o de carga, previa opinión favorable del gobierno regional que corresponda, en cada caso.

8. La importación de vehículos, llantas, motores, repuestos de frenos y otros repuestos automotrices esenciales que requieran las cooperativas de transporte, se hallan exoneradas de derechos arancelarios en función de las necesidades del transporte colectivo de pasajeros o de carga de las ciudades, regiones o rutas inter-urbanas en que ellas operen. La exoneración se otorgará en cada

caso mediante Resolución Ejecutiva Regional, refrendada por el Secretario Regional de Asuntos de Infraestructura.

**Artículo 76.-** Rigen para las cooperativas de vivienda las siguientes normas especiales:

1. La organización que se proponga operar como "cooperativa de vivienda" o "central de cooperativas de vivienda" deberá constituirse y funcionar necesariamente con el objeto de realizar acciones relativas exclusivamente a viviendas comprendidas dentro del régimen legal de viviendas de interés económico o social. Las que no cumplan esta condición incurrirán en infracción del artículo 10 de la presente Ley.
2. El número máximo de socios inscribibles en una cooperativa de vivienda no podrá ser mayor, bajo responsabilidad de sus promotores y dirigentes, del número de unidades de vivienda de que disponga o de la urbanización que se proponga ejecutar, ni de las que, según las limitaciones de los reglamentos de urbanismo y construcciones y de las ordenanzas municipales, pudiere construir en terrenos destinados a tal fin;
3. La cooperativa de vivienda que, después de haber iniciado o concluido la construcción de las viviendas que fueron el objeto de su constitución, decidiere destinar uno o más terrenos de su propiedad no edificados para la ejecución de nuevos programas de vivienda, o los que hubiere adquirido con tal propósito, deberá promover la formación de una nueva cooperativa de vivienda, integrable sólo por personas que no sean sus socios, y transferidas a ésta;
4. Todos los grupos inmobiliarios financiados, contruidos o adquiridos de cualquier otro modo por cooperativas de vivienda (edificios, grupos habitacionales, agrupamientos vecinales, urbanizaciones u otros conjuntos similares) que darán (\*)NOTA SPIJ automática y obligatoriamente sometidos, desde el momento en que las respectivas unidades de vivienda fueren parcial o totalmente adjudicadas a los socios que deban ocuparlas como usuarios o propietarios, a las normas aplicables del régimen legal de la Propiedad Horizontal, sin perjuicio de las siguientes reglas:
  - 4.1 La cooperativa será integrada exclusivamente por los adjudicatarios de las unidades de vivienda;
  - 4.2 Todas las atribuciones de la Junta de Propietarios serán ejercidas por la asamblea general de la cooperativa, en la que cada socio tendrá derecho sólo a un voto por persona;
  - 4.3 La sección o secciones inmobiliarias que no tengan la calidad de viviendas de interés económico o social integrarán el patrimonio de la cooperativa para todos sus efectos;
  - 4.4 En caso de cancelación de la inscripción de un socio, éste quedará automáticamente sometido a la legislación de la propiedad horizontal, con obligación de participar en la asamblea general de socios en todos los asuntos relacionados con la vivienda de su propiedad, en igualdad de condiciones con los socios de la cooperativa;
  - 4.5 El Reglamento de Cooperativas de Vivienda, definirá en concordancia con la presente Ley y la legislación de propiedad horizontal, los demás derechos y obligaciones los socios, cuando las unidades de vivienda de la cooperativa se hallaren ubicadas en terrenos discontinuos;
  - 4.6 Disuelta la cooperativa, quedará automáticamente restablecida la respectiva Junta de Propietarios, con todas sus atribuciones a partir de la fecha de inscripción de la disolución de aquella;
5. El Poder Ejecutivo adjudicará gratuitamente a las cooperativas de vivienda en favor de las urbanizaciones que ellas proyecten los terrenos eriazos de libre disposición que resulten técnicamente apropiados, y les otorgará preferencia y facilidades en la venta de otros predios de propiedad fiscal para fines de vivienda;
6. Las dependencias de vivienda de los gobiernos regionales elaborarán los proyectos de construcción de viviendas, agrupamientos vecinales o urbanizaciones promovidos por cooperativas de vivienda y los cederá a éstas a precios de costo, a condición de que no participen intermediarios y, en todo caso, con opinión favorable de la dependencia del gobierno regional que corresponda;

7. Las urbanizaciones que emprendan las cooperativas de vivienda quedarán exentas de los derechos de urbanización y gozarán de tratamiento especial respecto a las especificaciones de obra de urbanización y reserva de área;
8. Los préstamos que las cooperativas de vivienda soliciten a las entidades internacionales podrán concretarse directamente o por intermedio de las instituciones de fideicomiso que aquéllas designen;
9. Las cooperativas de vivienda gozarán de facilidades en el otorgamiento directo de crédito preferente y con la máxima prioridad por el Banco de la Vivienda del Perú;
10. El Banco Central Hipotecario del Perú, el Banco de la Vivienda del Perú y el Banco de Materiales otorgarán préstamos globales a las cooperativas de vivienda, directamente, con tratamiento diferencial favorable a ellas en cuanto al monto, garantías, tipos de interés, plazos y sin afectar sus costos;
11. Los préstamos que las cooperativas de vivienda obtengan según los tres incisos anteriores podrán ser destinados por ellas, para la construcción de viviendas de propiedad cooperativa o de unidades de vivienda adjudicables en propiedad a sus socios;
12. Las mutuales de vivienda concederán préstamos globales a las cooperativas de vivienda, con tratamiento diferencial favorable a ellas en cuanto al monto, garantías, tipos de interés y plazos y con sujeción a las normas que dicte el Banco de la Vivienda del Perú;
13. Las entidades nacionales o regionales de fomento y desarrollo otorgarán asistencia técnica y crediticia a las cooperativas de vivienda, dentro de sus planes de desarrollo de la vivienda rural y urbana en el país;
14. Rigen para las cooperativas de vivienda todas las exenciones, exoneraciones y beneficios tributarios correspondientes a favor de los constructores, vendedores y locadores de unidades de vivienda de tipo económico, en todo cuanto no está específicamente previsto en la presente Ley, y le sean aplicables;
15. Las cooperativas de vivienda formadas por trabajadores del Sector Público y de la actividad privada podrán ampararse en todo cuanto les fuere aplicable y sea compatible con la presente Ley, en el régimen legal establecido para las asociaciones pro-vivienda. Al efecto, gozarán de un régimen preferente con respecto a los descuentos de haberes o pensiones, a los anticipos sobre las reservas indemnizatorias y a su devolución.

**Artículo 77.-** Las aportaciones que se paguen a cooperativas primarias, así como el dinero que éstas reciben en depósito o préstamos a plazos fijos o indeterminados no menores de tres años, estarán exonerados de todo tributo sin excepción alguna, incluso del impuesto a la renta, y podrán ser deducidos de la renta neta para los efectos de este tributo, hasta por el 50% de ella y hasta por el máximo equivalente a 10 unidades impositivas tributarias (UIT).

Los beneficios establecidos por el presente artículo cesarán y los impuestos que habrían devengado las sumas exoneradas devendrán inmediatamente pagaderos en los casos en que las aportaciones, los depósitos o los préstamos fueren retirados antes del plazo mínimo señalado en el párrafo anterior, sin perjuicio de lo dispuesto por el artículo 73 inciso 7) de la presente Ley.

**Artículo 78.-** Rigen para las organizaciones cooperativas que realicen operaciones económicas en el exterior las siguientes normas básicas:

1. Las centrales cooperativas pueden exportar directamente sus productos y/o los de las cooperativas integradas en ellas;
2. Las empresas públicas y otros organismos del Sector Público legalmente autorizados para controlar o realizar exportaciones por cuenta ajena otorgarán a las centrales cooperativas que exporten, la primera y preferente prioridad en la colocación de los productos de éstas y/o de las cooperativas integradas en ellas, en los mercados del exterior;
3. Las centrales cooperativas que exporten gozarán de prioridad y preferencia en los trámites administrativos y de las demás facilidades que fueren necesarias para viabilizar la oportuna exportación de sus productos sin perjuicio de los convenios de comercio que celebre el Estado;

4. Son aplicables a las cooperativas y centrales cooperativas, la legislación de promoción para las exportaciones no tradicionales y la legislación que favorece a las empresas descentralizadas, en la medida que ellas cumplan los requisitos correspondientes;
5. Las cooperativas y centrales cooperativas gozan de capacidad jurídica suficiente para establecer sucursales, agencias u otras dependencias en el exterior;
6. El Banco Central de Reserva del Perú podrá liberar mediante resolución cambiaria, (\*) NOTA SPIJ todo tipo de retenciones a los recursos de créditos provenientes del exterior cuando éstos se hallen destinados a organizaciones cooperativas establecidas en el país.

**Artículo 79.-** Toda dependencia del Sector Público y cualquier empleador de otros sectores deberán descontar y retener con cargo a las remuneraciones, pensiones y/o beneficios sociales de sus servidores activos, cesantes y jubilados, las sumas que éstos deseen abonar por cualquier concepto a una o más cooperativas, a solicitud expresa de ellos y con observancia de las siguientes normas:

1. La solicitud de descuento no podrá ser revocada sino con autorización de la cooperativa o cooperativas beneficiarias;
2. Cada descuento será practicado con prioridad sobre cualquier otra obligación del servidor, salvo los ordenados por mandamiento judicial;
3. Cuando se trate de dos o más cooperativas beneficiarias, la prioridad de los descuentos las favorecerá en el orden cronológico de presentación de las solicitudes de descuento correspondientes;
4. Los descuentos serán hechos sin deducciones adicionales a cargo del servidor ni costo alguno para la cooperativa beneficiaria, salvo los gastos de transferencia pagados a terceros;
5. Las sumas retenidas devengarán a favor de la cooperativa beneficiaria y a cargo del retenedor, el interés máximo legalmente autorizado para las colocaciones bancarias, desde el día siguiente a la fecha del descuento hasta que sean transferidas a aquella;
6. Las sumas descontadas y en su caso los intereses según el inciso anterior serán transferidos a favor de la cooperativa beneficiaria, dentro de los 15 días siguientes al descuento, bajo responsabilidad del retenedor.

**Artículo 80.-** Todo empleador particular está obligado a facilitar, en su centro de trabajo, la organización y funcionamiento de cooperativas integradas por los trabajadores a su servicio, cuando éstos lo soliciten.

Análoga obligación recaerá en las autoridades superiores de las dependencias del Sector Público respecto de los trabajadores al servicio de éstas.

**Artículo 81.-** Rigen para las donaciones y legados que se otorguen a favor de organizaciones cooperativas inscritas en el Registro Tributario de Entidades Perceptoras de Asignaciones Cívicas, a condición de que tales actos de liberalidad sean destinados exclusivamente a fines de educación cooperativa, las siguientes normas:

1. Las donaciones y cualquier otro acto de liberalidad, en dinero o en otros bienes, son deducibles como gastos en la determinación de la renta neta imponible de cualquier categoría para los efectos del impuesto a la renta, siempre que el valor total de ellas no exceda del quince por ciento de la renta neta del contribuyente donante computada antes de efectuar tal deducción;
2. Las donaciones y los legados están exentos de todo impuesto.

**Artículo 82.-** La Confederación Nacional de Cooperativas y las federaciones nacionales de cooperativas están exentas del impuesto a la renta.

Las demás organizaciones cooperativas podrán acogerse, para todos los efectos tributarios y sin perjuicio del régimen de protección previsto por la presente Ley, a la nueva legislación tributaria que favorezca a la pequeña empresa y siempre que se encuentren dentro de los límites que ella prescriba.

**Artículo 83.-** Rigen a favor de las organizaciones cooperativas, en cuanto les sean aplicables las siguientes normas generales:

1. El Régimen de Protección Cooperativa regulado por la presente Ley funciona independientemente y sin perjuicio de las exenciones, exoneraciones, beneficios y demás incentivos tributarios y otras medidas promocionales establecidas por otras normas legales en favor de las organizaciones cooperativas y sus socios y/o de los que amparen a ellas como a personas jurídicas o empresas, por razón de sus actividades, por su ubicación geográfica o por cualesquier otras causas o motivaciones;
2. Las cooperativas y centrales cooperativas recibirán el tratamiento de empresas de propiedad social o autogestionarias para todos los efectos de las exenciones, exoneraciones, beneficios y demás incentivos tributarios, apoyo financiero y demás medidas promocionales establecidas para éstas por la Legislación de Empresas de Propiedad Social o de Autogestión, en todo cuanto no está específicamente previsto en la presente Ley y les sean aplicables.
3. En todo caso, las exenciones, exoneraciones, beneficios y demás incentivos tributarios, apoyo financiero y demás medidas promocionales establecidos a favor de empresas individuales o colectivas o personas jurídicas de los otros sectores por razón de sus actividades, por su ubicación geográfica o por cualesquier otras causas o motivaciones, se extienden, automática y necesariamente en provecho de las organizaciones cooperativas, si éstas reúnen los mismos requisitos que aquellas y en todo cuanto les sean aplicables y más favorables;
4. Quedan subsistentes las exenciones, exoneraciones, franquicias y otras prerrogativas o beneficios que hayan sido establecidos a favor de las cooperativas que la presente ley no los incluye expresamente;
5. El régimen de protección de que gozan las organizaciones cooperativas no podrá ser menor del que favorezca a otros sectores que realicen actividades análogas;
6. Las cooperativas pueden realizar cualesquier actividades económicas propias de su tipo, naturaleza u objetivos, salvo las limitaciones expresamente previstas por la ley o las que, por disposición de ésta, correspondan privativamente a empresas cuyo capital es o deba ser de propiedad exclusiva del Sector Público.

**Artículo 84.-** Las organizaciones cooperativas no están exoneradas de las aportaciones que, como a empleadores, les corresponde pagar al Instituto Peruano de Seguridad Social, ni de las retribuciones o arbitrios por servicios municipales.

**Artículo 85.-** El régimen de protección establecido por la presente Ley correspondiente a las organizaciones cooperativas (incluidas las exenciones o exoneraciones y demás beneficios tributarios) regirá, necesariamente, con sujeción a las siguientes condiciones, en cuanto les respecta:

1. El régimen de protección amparará únicamente a la organización cooperativa que acredite, mediante certificación del gobierno regional que corresponda, su constitución y funcionamiento con sujeción a la presente Ley y los Reglamentos y que además:
  - 1.1 Cuando se trate de cooperativa primaria; que esté integrada a la federación nacional de cooperativas de su tipo, si ésta existiere;
  - 1.2 Cuando se trate de una central cooperativa: que esté integrada a su federación y en el caso del Artículo 63, (inciso 2.2) de la presente Ley, a la Confederación Nacional de Cooperativas, cuando ésta se constituya;
  - 1.3 Cuando se trate de cualquiera de las organizaciones cooperativas a que se contrae el Artículo 106º de la presente Ley; que esté integrada a la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú, cuando ésta se constituya;
2. El inciso anterior regirá para la organización cooperativa amparada sólo a partir de la fecha de la certificación prevista en él;
3. El Instituto Nacional de Cooperativas dejará sin efecto la certificación prevista en el primer inciso del presente Artículo, cuando la organización cooperativa beneficiará incumpliere parcial o totalmente las condiciones precedentemente señaladas, y desde entonces ella quedará excluida del régimen de protección cooperativa para todos los efectos.

**TITULO V**  
**INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVAS (\*)**

**(\*) Confrontar con el Artículo 1 del Decreto Ley N° 25879, publicado el 06-12-92**

**Artículo 86.-** El Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP):

1. Es una institución pública descentralizada del Ministerio de Trabajo Promoción Social, con personería jurídica de derecho público interno y con autonomía técnica y administrativa;
2. Es el órgano estatal de promoción y supervisión nacional del Sector Cooperativo, sin perjuicio de lo dispuesto en el Artículo 96 de la presente Ley,
3. Tiene el deber de proponer la política cooperativista del Estado y normar la fiscalización del Sector Cooperativo, así como de fiscalizar las organizaciones cooperativas de nivel nacional, con las atribuciones que le son inherentes según esta Ley. (\*)

(\*) De conformidad con el Artículo 1 del Decreto Supremo N° 001-92-TR, publicado el 04-01-92, entiéndase como organizaciones cooperativas de nivel nacional a aquellas que abran o tengan abiertas sucursales, agencias u oficinas fuera de la localidad que esté determinado como sede social en su Estatuto.

**Artículo 87.-** El Instituto Nacional de Cooperativas, como órgano de promoción cooperativa, ejerce, sin perjuicio de lo que en ésta materia realicen los gobiernos regionales, las siguientes funciones básicas:

1. Fomentar y apoyar por todos los medios a su alcance en concordancia con los Artículos 1 y 2 de la presente Ley y en función de las necesidades sociales, económicas y culturales del país, el desarrollo del Cooperativismo, y con tal finalidad deberá:
  - 1.1 Proponer al Poder Ejecutivo, la adopción de las medidas necesarias para el perfeccionamiento de la política cooperativista del Estado.
  - 1.2 Elaborar y ejecutar el plan y la programación nacionales del desarrollo cooperativo, en armonía con el Plan Nacional de Desarrollo;
  - 1.3 Promover la participación del Sector Cooperativo en la elaboración de los planes nacionales de desarrollo;
  - 1.4 Promover, auspiciar y realizar estudios e investigaciones sobre las posibilidades de desarrollo cooperativo, de acuerdo con las variadas características económicas, sociales y culturales del país;
  - 1.5 Promover la permanente coordinación de las acciones estatales de fomento, protección y supervisión cooperativos, con los demás organismos competentes del Sector Público;
2. Proponer al Poder Ejecutivo los proyectos de:
  - 2.1 Reglamento de la presente Ley y de otras normas legales sobre materia cooperativa;
  - 2.2 Otras normas legales y/o administrativas necesarias o convenientes para el desarrollo cooperativo y el progresivo perfeccionamiento del Derecho Cooperativo;
3. Dictar las normas necesarias para el eficaz cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones gubernamentales relativas a las organizaciones cooperativas;
4. Fomentar y apoyar, en coordinación con la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú;
  - 4.1 La constitución de nuevas organizaciones cooperativas en el territorio nacional y el fortalecimiento de las existentes;
  - 4.2 El proceso de permanente integración del Movimiento Cooperativo Peruano;
  - 4.3 La integración del Movimiento Cooperativo a nivel internacional, en función de los intereses del país;
  - 4.4 La creación e incremento de fuentes nacionales de financiamiento cooperativo y/o la apertura y fortalecimiento de canales de ayuda exterior en favor del Sector Cooperativo;
  - 4.5 La unificación y el fortalecimiento del sistema financiero cooperativo;
  - 4.6 La educación cooperativa intensiva en el Sector Cooperativo y en los demás Sectores;

- 4.7 La formación y el adiestramiento de dirigentes y técnicos de cooperativas, de ser posible en coordinación con el Ministerio de Educación, las universidades y los organismos internacionales interesados en el fomento del Cooperativismo;
- 4.8 La difusión de los Principios, la Doctrina y el Derecho Cooperativos;
- 4.9 La divulgación de las técnicas de constitución, administración, funcionamiento y control de las organizaciones cooperativas;
- 4.10 La edición de libros y otras publicaciones y la utilización de cualesquier otros medios de comunicación para la difusión del Cooperativismo;
- 4.11 La realización de certámenes nacionales e internacionales sobre materias cooperativas;
- 4.12 La participación de representantes del Movimiento Cooperativo Peruano en certámenes internacionales concernientes al Cooperativismo;
- 5. Realizar servicios de asesoramiento en materia cooperativa en favor de las demás entidades del Sector Público, de las organizaciones cooperativas y de otras personas interesadas en el desarrollo y difusión del Cooperativismo;
- 6. Participar en las reuniones nacionales e internacionales sobre materia cooperativa;
- 7. Integrar, mediante delegados con derecho a voz y voto, los directorios u órganos de gobierno de las siguientes entidades:
  - 7.1 Bancos y otras instituciones estatales a que se refiere el Artículo 69 de la presente Ley;
  - 7.2 Sistema Nacional de Planificación;
  - 7.3 Instituciones públicas o empresas públicas u otros organismos dependientes del Poder Ejecutivo que por la naturaleza de sus fines, puedan promover, fomentar y/o financiar el desarrollo del Cooperativismo;
- 8. Adoptar otras medidas necesarias o convenientes para asegurar el libre desarrollo del Cooperativismo y la autonomía del Movimiento Cooperativo Peruano;
- 9. Informar, en su memoria anual, sobre las acciones estatales de fomento y promoción del Cooperativismo y sobre la situación, necesidades y problemas del Sector Cooperativo y proponer las medidas necesarias para el desarrollo de éste;
- 10. Realizar otras acciones complementarias de las enunciadas precedentemente o conexas con ellas.

**Artículo 88.-** Los gobiernos regionales ejercen, dentro de su ámbito, las siguientes funciones en materia de supervisión cooperativa:

- 1. Absolver consultas sobre aplicación del Derecho Positivo de Cooperativas, excepto las que sean de competencia privativa de otros organismos sectoriales en los casos a que se refiere el Artículo 96 de la presente Ley;
- 2. Fiscalizar el funcionamiento de todas las organizaciones integrantes del Sector Cooperativo, sin perjuicio de las funciones sectoriales reguladas por el Artículo 96 de esta Ley, exclusivamente por los siguientes medios:
  - 21 Vigilar la marcha administrativa, financiera y económica de ellas, mediante el examen de sus libros, estados financieros y demás documentos pertinentes;
  - 22 Practicar visitas de inspección y auditoría con facultad de examinar los mismos instrumentos señalados en el párrafo anterior;
  - 23 Delegar en sociedades de auditoría independientes, previamente seleccionada por concurso, la función de auditar a las cooperativas y centrales cuyo volumen de operaciones exceda del límite que al efecto fije el Reglamento, con cargo de que los respectivos honorarios sean pagados por éstas;
  - 24 Acreditar representantes con la calidad de observadores, ante las asambleas generales de las cooperativas cuando la estime conveniente o éstas lo soliciten;
  - 25 Sancionar las infracciones de esta Ley cometidas en el funcionamiento de las cooperativas y denunciarlas, cuando fuere el caso ante las demás autoridades competentes;
- 3. Fiscalizar a las entidades a que se refiere el artículo 108 de la presente Ley, con facultad de revocar la autorización correspondiente en caso de infracción de dicha norma;

4. Ejercer las demás atribuciones de fiscalización que expresamente le confieren otras leyes y los reglamentos;

**Artículo 89.-** Son Órganos del Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP):

1. El Consejo Directivo;
2. El Comité Ejecutivo; y,
3. La Dirección Ejecutiva.

**Artículo 90.-** El Consejo Directivo, ejerce como autoridad máxima, la dirección superior y la suma de las funciones legales del Instituto Nacional de Cooperativas, en cuanto el Reglamento de éste no las confiera a los órganos inferiores, así como la dirección, administración y supervisión del presupuesto institucional, y estará formado por:

1. Un representante del Presidente de la República que lo presidirá, nombrado mediante resolución suprema refrendada por el Ministro de Trabajo;
2. Un representante del Ministro de Trabajo que será el Vicepresidente;
3. El Presidente de la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú;
4. Hasta seis delegados de los gobiernos regionales, en número no mayor al de los representantes de las federaciones previstas en el inciso siguiente;
5. Hasta cinco presidentes de las federaciones nacionales de cooperativas elegidos entre ellos.

**Artículo 91.-** El Comité Ejecutivo tendrá las facultades de dirección administrativa y técnica del Instituto Nacional de Cooperativas que le confiere el Reglamento de éste y las que le delegue el Consejo Directivo y será integrado por cinco miembros de él del siguiente modo:

1. Por el Presidente del Consejo, o el Vicepresidente que lo presidirá;
2. Por dos de los delegados del Sector Público a que se refiere el inciso 4 del Artículo anterior, elegidos por ellos;
3. Por el Presidente de la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú y por uno de los delegados del Sector Cooperativo mencionados, en el inciso 5) del Artículo anterior elegido por ellos.

**Artículo 92.-** El Director Ejecutivo del Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP) será elegido por el Consejo Directivo, y como su funcionario ejecutivo del más alto nivel, ejercerá las siguientes funciones:

1. Ejercer la representación del Instituto con las atribuciones que le confiere el Consejo Directivo;
2. Ejecutar los acuerdos de los órganos superiores del Instituto;
3. Proponer al Consejo Directivo la aprobación de las normas previstas por el Artículo 87 inciso 3) de la presente Ley;
4. Administrar los bienes y recursos del Instituto;
5. Ejercer la dirección de personal de trabajadores del Instituto y de las dependencias de éste;
6. Ejercer las funciones del Secretario del Consejo Directivo y del Comité Ejecutivo del Instituto, con derecho a voz y sin voto;
7. Ejercer las demás atribuciones que le confieran el Reglamento y los órganos superiores del Instituto.

**Artículo 93.-** El Reglamento de la presente Ley determinará:

1. Las atribuciones y jurisdicciones correspondientes, en orden jerárquico, al Consejo Directivo, Comité Ejecutivo, Director Ejecutivo y Directores Regionales del Instituto Nacional de Cooperativas;
2. La organización, el funcionamiento y las atribuciones del Tribunal de Arbitraje Cooperativo;
3. Los regímenes de organización y funcionamiento de las oficinas y servicios del Instituto y de la administración de sus bienes y recursos.



**Artículo 94.-** Los servidores rentados del Instituto Nacional de Cooperativas están sometidos al régimen legal de los Trabajadores del Sector Público.

**Artículo 95.-** Son recursos del Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP):

1. Las asignaciones que le correspondan, por transferencias corrientes y de capital según el Presupuesto General de la República;
2. Los provenientes de operaciones de crédito interno y externo o, celebrado a su favor con arreglo a Ley;
3. Las transferencias provenientes de convenios, contratos y otros actos jurídicos celebrados con personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras y/o entidades internacionales;
4. Las donaciones y legados que se constituyen a favor del Instituto;
5. Los recursos resultantes de la venta de los activos fijos del Instituto dados de baja;
6. El producto de las multas administrativamente consentidas o ejecutoriadas que las autoridades dependientes del Poder Ejecutivo o las judiciales impongan a cualquier persona por aplicación de la presente Ley;
7. Otros ingresos legalmente generados en favor del Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 96.-** Independientemente de las funciones privativas del Instituto Nacional de Cooperativas, los gobiernos regionales tienen competencias sobre las cooperativas a que se refiere el inciso 2 del Artículo 7 de la presente Ley y sobre las de cualquier otro tipo empresarial, para supervisarlas, controlarlas y asesorarlas en cuanto se refiere a sus actividades de producción y/o de servicios, con sujeción a las normas generales aplicables a otras empresas de fines similares, sin perjuicio de las disposiciones especiales del Derecho Positivo de Cooperativas.

La Superintendencia de Banca y Seguros tiene competencias sobre las cooperativas de ahorro y crédito que, además de servir a sus socios, operen con fondos del público, así como sobre las organizaciones cooperativas a que se refieren los Artículos 106 y 107 de la presente Ley. (\*)

(\*) De conformidad con el Artículo 1 del Decreto Ley N° 26091, publicado el 28-12-92 se suspende por el plazo de un año la vigencia del segundo párrafo.

**Artículo 97.-** Las reclamaciones y los recursos administrativos que se interpongan ante el Instituto Nacional de Cooperativas serán tramitados con sujeción al siguiente procedimiento:

1. Las reclamaciones y los recursos de reconsideración serán interpuestos ante la autoridad cooperativa que hubiere dictado la resolución impugnada;
2. Los recursos de apelación serán interpuestos:
  - 2.1 Ante el Director Ejecutivo: si se apelare de resolución del Director Regional;
  - 2.2 Ante el Comité Ejecutivo: si se apelare de resolución del Director Ejecutivo;
  - 2.3 Ante el Consejo Directivo: si se apelare de resolución del Comité Ejecutivo;
3. Los recursos precedentemente autorizados serán admitidos a trámite con los fundamentos expuestos en ellos, sin ningún otro requisito ni limitación;
4. Las resoluciones serán ejecutadas sólo cuando queden administrativamente consentidas o ejecutoriadas;
5. Las resoluciones de última instancia administrativa podrán ser contradichas ante el juez del domicilio de la persona recurrente, dentro de los seis meses posteriores a su notificación y sin perjuicio de lo dispuesto por el inciso anterior;
6. En lo demás, regirán en cuanto no se opongan a la presente Ley, las Normas Generales del Procedimiento Administrativo.

**Artículo 98.-** La organización cooperativa agraviada con una disposición del funcionario del Instituto Nacional de Cooperativas que le impongan obligaciones que la ley no ordena imperativamente o que le impida realizar actos no prohibidos por ésta, o que de otro modo viole el Artículo 2 de la presente Ley o las garantías legales del procedimiento administrativo, podrá ocurrir en queja ante el Presidente de dicha institución, con sujeción al siguiente procedimiento:

1. La queja será interpuesta dentro de los quince días más el término de la distancia posterior a la notificación con el acto administrativo que la motiva;
2. Serán admisibles sólo las pruebas instrumentales acompañadas a la queja;
3. Admitida la queja, el Presidente dispondrá el funcionario quejado emita informe dentro del octavo día, más el término de la distancia, bajo apercibimiento de darse por ciertas las afirmaciones expresadas en ella;
4. Al vencimiento de dicho término, el Presidente resolverá la queja sin otro trámite;
5. En la resolución que declare fundada la queja, se ordenará la suspensión del acto administrativo que la generó, con aviso inmediato a la autoridad superior de quien dependa el funcionario quejado, para los fines de ley a que hubiere lugar;
6. En la resolución que declare totalmente infundada la queja, se impondrá a la organización cooperativa quejosa, una multa equivalente a suma no menor de un sueldo mínimo mensual vital ni mayor de doce sueldos mínimos vitales, vigentes en la provincia del domicilio, de aquella para la actividad industrial y comercial;
7. La presentación de la queja no impide ni interfiere la interposición ni la tramitación de los recursos autorizados por el Artículo anterior.

## **TITULO VI SANCIONES**

**Artículo 99.-** El gobierno regional que corresponda, cuando tenga conocimiento de irregularidades en la marcha de una cooperativa y antes de imponerle sanciones, deberá:

1. Exigir que los consejos de administración y de vigilancia emitan informe respectivo, dentro del término perentorio;
2. Convocar a asamblea general, si el consejo de administración, requerido para ello, no lo hiciere.

**Artículo 100.-** Las entidades del Sector Cooperativo serán sancionadas por el gobierno regional que corresponda sólo en los siguientes casos:

1. Cuando incumplan las obligaciones imperativamente establecidas por la presente Ley o por los Reglamentos o contravengan las prohibiciones determinados por ellos; y,
2. Cuando infrinjan las resoluciones consentidas o ejecutoriadas que el Instituto Nacional de Cooperativas dicte con arreglo a esta Ley.

**Artículo 101.-** El Reglamento definirá, tasativamente (\*) NOTA SPIJ, las sanciones correspondientes a las infracciones a que se refiere el Artículo anterior dentro de los siguientes límites:

1. Multas, según escalas progresivas y diferenciales, de acuerdo con el tipo, capacidad económica y naturaleza jurídica de las entidades del Sector Cooperativo.
2. Intervención en la forma establecida por el Artículo 102 de la presente Ley;
3. Aplicación del Artículo 103 de esta Ley.

**Artículo 102.-** El Reglamento regula a la intervención a que se refiere el inciso 2 del Artículo anterior sobre las siguientes bases:

1. Si a pesar de la multa máxima subsistiere la infracción sancionada o se reincidiere en ella, el gobierno regional que corresponda requerirá a los consejos de administración y de vigilancia para que regularice el funcionamiento de la cooperativa, dentro de términos perentorio y bajo apercibimiento de intervención;
2. Decretada la intervención, el interventor nombrado por el gobierno regional que corresponda convocará a asamblea general extraordinaria, la que deberá, bajo apercibimiento de aplicarse a la cooperativa infractora el Artículo 103 de la presente Ley, regularizar el funcionamiento de ella si fuere requerida para tal fin, sin perjuicio de imponer las sanciones a que hubiere lugar a los dirigentes responsables de la infracción;

3. Puede ser nombrada, como interventora una sociedad de auditoria, cuando lo justificaren las circunstancias;
4. Cesará la intervención, en cualquier momento, cuando quede definitivamente regularizado el funcionamiento de la cooperativa;
5. La intervención tendrá una duración máxima de noventa días, prorrogables sólo por resolución justificada del gobierno regional que corresponda;
6. Durante la intervención, continuará en ejercicio todos los dirigentes y funcionarios de la cooperativa; pero todos los actos jurídicos que estos celebren de conformidad con la ley y el estatuto deberán ser necesariamente autorizados por el interventor;
7. El interventor rendirá, al término de su gestión, informe y cuenta documentada ante la asamblea general de la cooperativa intervenida, sin perjuicio de los que le corresponda presentar al gobierno regional que corresponda.

**Artículo 103.-** Si vencido el término a que se refiere el inciso 5) del artículo anterior, o su prórroga, no se regularizare el funcionamiento de la cooperativa, regirán las siguientes normas:

1. El gobierno regional que corresponda podrá decretar la cesación de actividades de la cooperativa infractora y solicitar la disolución y liquidación judicial de ésta, con sujeción al Artículo 54, (incisos 1, 2, 3, 5 y 7) de la presente ley;
2. La liquidación podrá practicarse extrajudicialmente si así lo decide la asamblea general de la cooperativa sancionada, con sujeción al Artículo 54 (inciso 4) de la presente Ley;

**Artículo 104.-** Si se comprobare la comisión del delito de defraudación tributaria al amparo de las disposiciones protectoras de la presente Ley, los infractores, sus cómplices y encubridores quedarán obligados, solidariamente, a pagar además del tributo devengado, una multa equivalente al décuplo del monto de la defraudación sin perjuicio de las sanciones penales previstas por el Código Tributario.

El gobierno regional que corresponda denunciará ante el Juez competente, a solicitud de la organización cooperativa agraviada o de oficio, la comisión de los delitos contra el patrimonio que se cometan en agravio de ésta.

**Artículo 105.-** La autoridad administrativa competente ordenará, a solicitud del gobierno regional que corresponda, la clausura de los establecimientos y/o la cancelación de las actividades económicas de quien, a pesar del requerimiento de este organismo, persistiere, por esos medios, en la infracción de la presente Ley en los casos previstos por sus Artículos 10, 12 (inciso 9), 103 y 108 (inciso 3).

## **TITULO VII DISPOSICIONES FINALES**

**Artículo 106.-** Las organizaciones cooperativas señaladas a continuación tienen en todo caso la naturaleza jurídica de centrales cooperativas, podrán operar con sus socios, y con el público y se sujetarán a las leyes especiales citadas enseguida y demás normas complementarias y conexas aplicables a empresas similares del Sector Privado y, en cuanto no estuviere previsto por ellas, a la presente Ley:

1. Los Bancos Cooperativos tienen por objeto realizar toda clase de operaciones propias de la Banca Comercial y se rigen por la Legislación de Bancos.
2. Las cooperativas de Seguros tienen por objeto realizar servicios de seguros contractuales propios de las empresas de seguros y se rigen por la Legislación de Seguros;
3. Las centrales cooperativas financieras tienen por objeto realizar operaciones propias de las empresas financieras y se rigen por la Legislación de Empresas Financieras;
4. Las centrales cooperativas de almacenes generales de depósito tienen por objeto establecer almacenes generales de depósito y a expedir certificados de depósitos y "warrants" (bonos de prenda) y se rigen por la Legislación de Empresas de Almacenes Generales de Depósito;

5. Las Centrales de Cooperativas de Ahorro y Crédito tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y crédito y otras operaciones financieras, y se rigen por la presente Ley.

**Artículo 107.-** El Poder Ejecutivo creará el Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo (INFICOOP), como empresa pública para el fomento, promoción y financiamiento del desarrollo cooperativo, con recursos del Estado y los generados por créditos internos y externos que obtenga con observancia de la Constitución y la Ley y con aplicación de las siguientes normas básicas:

1. Las inversiones privadas en la adquisición de los bonos que emita el Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo serán deducibles como gastos para determinación del Impuesto a la Renta dentro de los límites que al efecto señale el Poder Ejecutivo;
  2. El Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo apoyará financieramente al Movimiento Cooperativo Peruano a través de las centrales a que se contrae el Artículo anterior, sin competir con ninguna organización cooperativa;
  3. El Directorio del Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo propondrá al Poder Ejecutivo programas de créditos preferenciales para el Sector Cooperativo, a través del sistema bancario. El Banco Central de Reserva otorgará al Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo los mismos beneficios a que se refiere el inc. 9) del Artículo 73 de esta Ley, así como los que tenga el Fondo Nacional de Propiedad Social;
  4. El Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo por su calidad de institución financiera podrá realizar todas las operaciones propias de su género y estará bajo la fiscalización de la Superintendencia de Banca y Seguros;
  5. El Directorio del Instituto Nacional de Financiamiento Cooperativo incluirá a tres delegados del Instituto Nacional de Cooperativas, uno de las cuales será el Director Ejecutivo de éste.
- CONCORDANCIA: D.S. N° 065-90-TR

**Artículo 108.-** Las entidades que, sin formar parte del Movimiento Cooperativo Peruano, se propongan realizar actividades de educación cooperativa, u otras acciones de promoción o fomento del Cooperativismo, podrán ser autorizadas, por el gobierno regional que corresponda, para operar como organizaciones de apoyo cooperativo, con aplicación de las siguientes normas básicas.

1. La autorización será conferida sólo a favor de personas jurídicas de fines no lucrativos, constituidas e inscritas en los Registros Públicos con arreglo a ley, a condición de que ellas se obliguen a reinvertir no menos del diez por ciento de sus ingresos brutos y todos los excedentes que generaren sus actividades exclusivamente para la realización de sus fines estatutarios de apoyo cooperativo;
2. Toda organización de apoyo cooperativo iniciará sus actividades como tal, sólo después de obtener la autorización correspondiente del gobierno regional que corresponda, sin perjuicio de la que deba recabar de la autoridad educativa competente si se propusiera realizar programas de calificación profesional extraordinaria, de conformidad con el Artículo 112 de la presente Ley;
3. El gobierno regional que corresponda decretará, previo requerimiento, la cesación de las actividades infractoras del presente Artículo, sin perjuicio de lo dispuesto por el Artículo 105 de esta Ley;
4. Están excluidos de las disposiciones del presente Artículo las Universidades y los organismos dependientes del Poder Ejecutivo;

**Artículo 109.-** El Poder Ejecutivo podrá autorizar mediante resolución refrendada por los Ministros de Relaciones Exteriores y de Trabajo y previo informe favorable del Instituto Nacional de Cooperativas, que organizaciones cooperativas federadas internacionales, de las que forme parte la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú y/o las federaciones nacionales de cooperativas, operen en el país, a condición de que sus estatutos y estructura orgánica y funcional sean compatibles con las disposiciones imperativas de la presente Ley y demás normas legales nacionales de orden público.

**Artículo 110.-** Las entidades señaladas a continuación podrán transformarse en cooperativas, con acuerdo de sus asambleas o juntas generales y con observancia de las siguientes normas:

1. Las sociedades mercantiles cuyo patrimonio fuere totalmente asumido por sus propios trabajadores, al amparo de la Ley, y cualesquiera otras sociedades cuyos capitales pertenezcan a los trabajadores a su servicio y exclusivamente en cooperativas de trabajadores, de los tipos que les correspondan según sus actividades económicas predominantes;
2. Las asociaciones pro-vivienda y cualesquier otras entidades privadas que tengan por objeto la solución de problemas de vivienda; en cooperativas de vivienda;
3. Las juntas de propietarios de los bienes inmuebles sometidos al régimen legal de la propiedad horizontal; en cooperativas de vivienda, de conformidad con el Artículo 76 inciso 4);
4. Las derramas y otras organizaciones privadas que tengan por objeto realizar servicios de ahorro, crédito y otras operaciones financieras a favor de sus miembros: en cooperativas de ahorro y crédito;
5. Las asociaciones de socorros y auxilios mutuos; en cooperativas del tipo que ellas elijan con observancia de los Artículos 7 y 8 de la presente Ley;
6. Otras organizaciones sociales: en cooperativas del tipo correspondiente a sus fines económicos predominantes;
7. Las entidades precedentemente citadas quedarán exceptuadas en su caso, de la obligación establecida por el Artículo 63 del Código Civil, en cuanto se refiere el destino de su patrimonio líquido, siempre que éste sea transferido a la cooperativa resultante de su transformación.

**Artículo 111.-** Todas las organizaciones reguladas por la presente Ley forman el Sector Cooperativo, en este orden:

1. Las organizaciones cooperativas (cooperativas primarias, centrales de cooperativas, federaciones nacionales de cooperativas, las instituciones previstas por el Artículo 106 de la presente Ley y la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú), que, a su vez, constituyen el Movimiento Cooperativo Peruano;
2. Las organizaciones de apoyo cooperativo autorizadas por el Artículo 108 de la presente Ley;
3. Las dependencias nacionales de las organizaciones cooperativas federadas internacionales que se establezcan en el país de conformidad con el Artículo 109 de esta Ley;

**Artículo 112.-** El Ministerio de Educación incorporará la enseñanza y la práctica del Cooperativismo, en todos los niveles de la educación.

El Instituto Nacional de Cooperativas brindará a las Universidades, la colaboración que ellas soliciten con ocasión del funcionamiento de sus programas, institutos, seminarios o cursos de Cooperativismo.

En virtud de convenios que el Ministerio de Educación celebre con el Instituto Nacional de Cooperativas, las Escuelas Superiores de Educación Profesional podrán ofrecer especialidades en Cooperativismo para la formación de técnicos en administración cooperativa, y los centros estatales de calificación profesional extraordinaria podrán organizar programas de capacitación cooperativa para dirigentes y trabajadores de organizaciones cooperativas.

La autorización para apertura o modificación de centros no estatales de calificación profesional extraordinaria con fines de capacitación cooperativa, o para que ellos ofrezcan programas en esta especialidad, será expedida por la autoridad educativa competente, con sujeción al Reglamento de Calificación Profesional Extraordinaria y previo informe del Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 113.-** El Banco de la Vivienda del Perú, el Banco Central Hipotecario del Perú y el Banco de Materiales deberán constituir fondos especiales mediante aportaciones del Gobierno Central y recursos de fuente nacional o exterior, para vigorizar la financiación de los programas de vivienda cooperativa, en armonía con el Artículo 76 (incisos 9 y 10) de la presente Ley.

**Artículo 114.-** La funciones de fomento cooperativo que, por razón de leyes u otras normas especiales, estén encomendadas a entidades del Sector Público, serán realizadas por éstas con

sujeción a los planes y programas que el Instituto Nacional de Cooperativas y los gobiernos regionales establezcan a nivel nacional y regional, respectivamente. Los referidos planes se adecuarán a los objetivos y metas que en forma prioritaria deberá establecer el Sistema Nacional de Planificación para el más acelerado desarrollo cooperativo dentro de la planificación nacional.

**Artículo 115.-** Todos los organismos integrantes del Sector Público quedan obligados a brindar al Instituto Nacional de Cooperativas, las informaciones, ayuda preferente y otros medios de colaboración que éste les solicite para la eficaz realización de los objetivos de la presente Ley, y a prestar apoyo prioritario a las organizaciones cooperativas.

**Artículo 116.-** Los casos no previstos por la presente Ley se regirán por los principios generales del Cooperativismo, y, falta de ellos por el derecho común.

En materias relativas a la estructura y funcionamiento de las organizaciones cooperativas, son supletoriamente aplicables a éstas, sin perjuicio del párrafo anterior y en cuanto fueren compatibles con los principios generales del Cooperativismo, las normas señaladas a continuación:

1. A las cooperativas primarias y centrales de cooperativas: la legislación de sociedades mercantiles;
2. A las demás organizaciones, del Movimiento Cooperativo y a las entidades de apoyo cooperativo: la legislación de las asociaciones no lucrativas de derecho privado.

**Artículo 117.-** Las disposiciones de esta Ley regirán los efectos jurídicos desde los actos anteriores en materia cooperativa, si con su aplicación no se violan derechos adquiridos.

**Artículo 118.-** Cualquier disposición sobre materia cooperativa de alcance nacional, requerirá la opinión previa del Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 119.-** El Poder Ejecutivo dictará, además del Reglamento General de la presente Ley, los reglamentos especiales correspondientes a cada tipo de cooperativa y los que fueren necesarios, en cada caso a propuestas del Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativas.

Todas las disposiciones de la presente Ley serán aplicadas con sujeción a su propio texto, sin esperar su reglamentación ni la dación de normas complementarias.

**Artículo 120.-** Los Reglamentos, al regular el funcionamiento de las organizaciones cooperativas, tendrán en cuenta la naturaleza y fines de éstas y los resultados de la experiencia cooperativa nacional, así como las disposiciones relativas a otra clase de personas jurídicas aplicables al Sector Cooperativo, siempre que sean compatibles con los principios generales del Cooperativismo y las disposiciones de la presente Ley.

**Artículo 121.-** Las exenciones, exoneraciones y beneficios tributarios y cualesquiera otros incentivos de que actualmente gozan las organizaciones cooperativas en virtud de normas legales anteriores a la presente Ley y que ella no las incluye expresamente, continuarán en vigencia durante diez años a partir de la fecha de promulgación de ésta, salvo que por efecto de las mismas disposiciones tuvieran una mayor duración o que, por ser inherentes a las entidades cooperativas favorecidas, deban tener vigencia permanente.

Las exenciones, exoneraciones y demás beneficios e incentivos tributarios establecidos por la presente Ley regirán durante el mismo plazo de diez años fijados en este Artículo. Igualmente, continuarán en vigencia, durante el plazo previsto en el párrafo anterior, las normas establecidas por el Decreto Ley Nº 22118 en favor de las organizaciones cooperativas, en todo cuanto fueren compatibles con la presente Ley.

Si por ley posterior se sustituyere o modificare el impuesto a la renta, el impuesto al patrimonio o cualquier otro tributo a que se refiere la presente Ley, las exenciones, exoneraciones y demás beneficios tributarios contenidos en ella incluirán los impuestos que se creen para sustituirlos.

**Artículo 122.-** Las disposiciones de la Ley General de Cooperativas se entenderán suspendidas, modificadas o derogadas solamente por normas legales que así lo establezcan, refiriéndose expresamente a la presente Ley.

**Artículo 123.-** Dase fuerza de ley al Decreto Supremo N° 023 de 14 de Diciembre de 1964 que declaró el 14 de diciembre de cada año como "Día del Cooperativismo Peruano".

**Artículo 124.-** El Reglamento contendrá un léxico de los vocablos o frases utilizados en la presente Ley, en cuanto requieran ser explicados. La palabra "Reglamento" usada en esta Ley tiene, en todo caso, la siguiente significación: REGLAMENTO O REGLAMENTOS DE LA PRESENTE LEY.

**Artículo 125.-** Deróguense o déjense en suspenso, según los casos, todas las leyes y demás disposiciones relativas a la constitución, funcionamiento, control y supervisión de las organizaciones cooperativas y cualesquiera otras que se opongan a la presente Ley.

**Artículo 126.-** La presente Ley entrará en vigencia a partir del día siguiente de su promulgación, sin perjuicio de las disposiciones siguientes:

1. El régimen de protección establecido por la presente Ley (incluidas las excepciones, exoneraciones y demás beneficios tributarios) regirá a partir de la fecha de vigencia de ella, para todas las organizaciones cooperativas.
2. Tratándose de impuestos de periodicidad anual, los beneficios rigen a partir del ejercicio gravable de 1981;
3. El Artículo 85 de esta Ley, regirá en cuanto limita los alcances del régimen de protección, desde el 01 de Enero de 1982.

## **TITULO VIII DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**Artículo 127.-** Los representantes y delegados a que se refiere el Artículo 90 (incisos 1, 2, 4 y 5) del nuevo texto de la Ley General de Cooperativas que antecede, serán designados dentro de los quince días útiles siguientes a la fecha de promulgación de esta Ley, al término de los cuales se instalará el Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativas con el personal expedito a esa fecha.

El Presidente de la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú será incorporado inmediatamente después de que acredite su personería con arreglo a Ley.

**Artículo 128.-** La Dirección General de Cooperativas del Ministerio de Trabajo pondrá término a sus funciones en la fecha en que preste juramento el primer Director Ejecutivo del Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 129.-** Transfiérase a favor del Instituto Nacional de Cooperativas al personal y los recursos materiales y presupuestales de la Dirección General de Cooperativas del Ministerio de Trabajo a que se refiere el Decreto Legislativo N° 62 del 27 de marzo de 1981.

**Artículo 130.-** Los bienes que entre 1963 y 1978 pertenecieron a los extinguidos organismos de supervisión cooperativa (antiguo Instituto Nacional de Cooperativas, Oficina Nacional de Desarrollo Cooperativo y Sistema Nacional de Apoyo a la Movilización Social) y que fueron entregados a los organismos a que se refiere el Artículo 2 del Decreto Ley N° 22088, serán transferidos por éstos, antes del 01 de enero de 1982 al Instituto Nacional de Cooperativas que se restablece mediante la presente Ley.

**Artículo 131.-** El Poder Ejecutivo someterá al Congreso, dentro de los quince días posteriores a la promulgación de la presente Ley, el proyecto de ley respectivo sobre modificación de la Ley de Presupuesto N° 23233 para la apertura del Pliego correspondiente al Instituto Nacional de Cooperativas (INCOOP).

**Artículo 132.-** El Reglamento previsto en el Artículo 9 inciso 2) de la presente Ley será dictado dentro de los ciento ochenta días posteriores a la fecha de promulgación de ésta. Para tal efecto, el Proyecto de dicho Reglamento será elaborado por una Comisión Especial formada por representantes del

Poder Ejecutivo, nombrados mediante Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Trabajo e integrada por los siguientes delegados designados por éste mediante Resolución Ministerial: uno propuesto por el Instituto Nacional de Cooperativas y el otro, por la Comisión Reactivadora de la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú.

**Artículo 133.-** Las organizaciones cooperativas aún no integradas a sus federaciones o a la Confederación Nacional de Cooperativas del Perú, si esta se constituyere, según los casos, quedan comprendidas en el Régimen de Protección establecido por la presente Ley, a partir de la fecha de vigencia de ésta. Pero desde el 1 de enero de 1982 quedarán necesariamente sometidas a los efectos del Artículo 85 de esta misma Ley.

**Artículo 134.-** Las organizadores cooperativas y las entidades que sin formar parte del Movimiento Cooperativo Peruano realizan actividades de apoyo cooperativo y cuya estructura orgánica o funcional no guarde conformidad con la presente Ley, la adecuarán a sus disposiciones y solicitarán la reinscripción de sus nuevos estatutos en el Registro de Personas Jurídicas, dentro de los seis meses siguientes a la fecha de promulgación de ella y sin perjuicio, en cuanto les respecte, de las normas siguientes:

1. De conformidad con los Artículos 7 y 8 del nuevo texto de la Ley General de Cooperativas;
  - 1.1 Las "cooperativas agrarias de producción", las "cooperativas comunales de producción" y las "cooperativas de producción y trabajo" adoptarán la modalidad de "cooperativas de trabajadores" y se adecuarán a los tipos empresariales que les correspondan;
  - 1.2 Las "cooperativas de servicios" y las "cooperativas de servicios múltiples" se adecuarán a los tipos empresariales que les correspondan, en función de sus actividades económicas predominantes.
2. El plazo establecido por el presente Artículo podrá ser prorrogado mediante resolución del Instituto Nacional de Cooperativas;
3. Vencido el plazo fijado por el presente Artículo o su prórroga si fuere el caso el Instituto Nacional de Cooperativas ordenará la cancelación de las inscripciones de las entidades que no les dieran cumplimiento;
4. Las inscripciones de las organizaciones cooperativas inexistentes según el Censo Nacional de Cooperativas a que se refiere el Decreto Supremo Nº 08-81-TR, expedido el 20 de marzo de 1981, serán canceladas en los Registros Públicos, a pedido del Instituto Nacional de Cooperativas;
5. Las inscripciones en los Registros Públicos a que dé lugar el cumplimiento del presente Artículo se harán en forma gratuita;
6. En los demás casos no previstos por el presente artículo, la adecuación que corresponda será normada mediante resolución del Instituto Nacional de Cooperativas.

**Artículo 135.-** Para los fondos irrepartibles que las cooperativas hubieran acumulado por cualquier causa, hasta la fecha de promulgación de la presente Ley, regirán las siguientes normas:

1. El "fondo de reserva", el "fondo cooperativo", el "fondo de inversiones" el "fondo de desarrollo cooperativo" y cualquier otro similar, se convertirán automáticamente en "reserva cooperativa", de conformidad con el Artículo 43 de la presente Ley, a partir de la fecha de vigencia de ésta;
2. La asamblea general podrá aplicar, antes del 1 de julio de 1982, los saldos de sus fondos de educación y de previsión social, a cualesquiera de los fines previstos en el inciso 1.2 del Artículo 42 de la presente Ley;
3. Si la asamblea general no ejercitare oportunamente la facultad prevista en el inciso anterior, los fondos señalados en éste pasarán a integrar automáticamente, a partir del 1 de julio de 1982, la "reserva cooperativa" de conformidad con el mismo Artículo 42 antes citado;



4. Si la cooperativa se disolviera antes del 1 de julio de 1982, los fondos previstos en el inciso 2 del presente artículo serán considerados como "reserva cooperativa" para todos los efectos de la liquidación.

**ANEXO Nº 4**

**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL  
MERCADO MERCEDARIAS LTD.**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS  
ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**



**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO  
MERCEDARIAS LTDA.**

**TITULO I**

**ANTECEDENTES DENOMINACION Y NOMBRE**

**ARTICULO 1º ANTECEDENTES DENOMINACION Y NOMBRE**

La cooperativa de edificación, conservación y mantenimiento del Mercado Mercedarias Ltda. Nº 148, fue constituida el 2 de setiembre de 1965, reconocida por el instituto Nacional de Cooperativas el 28 de diciembre de 1965, mediante Resolución Nº 338 e inscrito en los Registros Públicos, a fojas 105 del Tomo I, Libro de Cooperativas, asientos 1 y 2. De conformidad con el artículo 134 de la Nueva Ley General de Cooperativas, D Leg. Nº 185. La Cooperativa adecuó su estructura orgánica y funcionamiento a dicha ley y adopto su nueva denominación de: COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA., Modalidad de USUARIO.

Por el Decreto Ley Nº 25879 en su art. 5º, se dispone que la Comisión Nacional de Empresas y Valores – CONASEV asuma el control, supervisión y fiscalización de las organizaciones cooperativista: la Cooperativa adecuo su nueva inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas con la Resolución Gerencial Nº 167-93-EF/94-CONASEV.

Con fecha 28/09/95 la Asamblea General de la Cooperativa modifica sus estatutos para adecuarlos al momento actual, manteniendo su misma denominación, el mismo que entrará en vigencia a partir de si inscripción en el Registro Público de Lima, Sección Mandatos. En el presente estatuto será denominado como LA COOPERATIVA.

**ARTICULO 2º BASE LEGAL**

La cooperativa se registrá por la Ley General de Cooperativas, en presente Estatuto y sus reglamentos con acuerdo a las normas legales y reglamentarias para este tipo de Cooperativas. Los casos no previstos por las indicadas normas se registrán por los principios Generales de Cooperativismo y a falta de ellos por el derecho común, siendo aplicables en este último caso y en primera instancia, las

disposiciones de la Ley General de Sociedades, siempre que fueran compatibles con los principios generales del Cooperativismo.

#### **ARTICULO 3º DOMICILIO**

EL domicilio de La Cooperativa es e l J r . Ancash Nro. 1104 Provincia y Departamento de Lima, pudiendo establecer sucursales, oficinas y representaciones en cualquier otro lugar del país, previo acuerdo de Asamblea General.

#### **ARTÍCULO 4º DURACIÓN**

La duración de La Cooperativa es indefinida y se cuenta a partir de su inscripción en el Registro de Personas Jurídicas.

#### **ARTÍCULO 5º RESPONSABILIDAD**

La responsabilidad de La Cooperativa es limitada, lo que significa que los socios responderán únicamente con el monto de sus aportaciones suscritas y la cooperativa responderá con el capital social pagado más la reserva cooperativa.

El número de socios es limitado

#### **ARTICULO 6º OBJETIVO**

La cooperativa tiene como objetivo:

- a) Adquirir un terreno propio y materiales de construcción para construir el mercado cooperativo de acuerdo a las especificaciones técnicas, para que todos los socios conduzcan su propio puesto comercial.
- b) Brindar el servicio de mantenimiento y conservación en forma óptima acorde con las exigencias de salubridad e higiene.
- c) Promover la integración económica y comercial entre los socios de La Cooperativa y entre ésta y los demás Mercados Minoristas de la Zona.
- d) Brindar a los socios en forma progresiva el servicio de comercialización centralizada.

- e) Brindar todos los demás servicios afines con la actividad comercial, especialmente relacionados con financiamiento, marketing, gestión, administración y educación cooperativa; buscando el bienestar y prosperidad de todos los socios.
- f) Promover la integración asociativa de acuerdo al Art. 57 de la Ley General de Cooperativas.
- g) Concluida la construcción del primer nivel, La Cooperativa adjudicará los Puestos Comerciales a sus socios y brindará todos los demás servicios de carácter socio económico sin variar su razón social.
- h) Observar los principios cooperativos: libre adhesión y retiro voluntario, control democrático, limitado interés a las aportaciones, fomento de la educación cooperativa, participación activa en la integración cooperativa, y la irrepartibilidad de la reserva cooperativa.

#### **ARTICULO 7º MEDIOS**

Para el cumplimiento de sus objetivos la Cooperativa deberá:

- a) Administrar correcta y eficientemente las aportaciones ordinarias y extraordinarias de los socios.
- b) Buscar ayuda técnica y económica en los Organismos de Cooperación nacional o internacional.
- c) Establecer relaciones financieras y comerciales con entidades públicas o privadas, nacionales o internacionales utilizando todos los medios que no estén prohibidos por Ley, para el logro de sus objetivos.
- d) Contar con una conducta Cooperativa empresarial en las relaciones comerciales de los socios.

## **TITULO II DE LOS SOCIOS**

### **ARTICULO 8º CONDICIONES PARA SER SOCIO**

- a) Tener capacidad legal.
- b) Solicitar su ingreso y ser admitido por resolución del Consejo de Administración, previo cumplimiento de los requisitos formales: certificado de antecedentes, certificado domiciliario, certificado de salud y documento de identidad.
- c) Obtener la transferencia de aportaciones de un socio renunciante a La Cooperativa.
- d) No ser socio de otra Cooperativa del mismo tipo.

### **ARTICULO 9º INCORPORACIÓN**

Un socio ingresante se incorpora a La Cooperativa pagando su cuota de ingreso y las aportaciones mensuales a partir de la fecha de ingreso las que serán pagadas al vencimiento de cada mes o diariamente de acuerdo a la política de cobranza del Consejo de Administración.

### **ARTICULO 10º OBLIGACIONES**

Son obligaciones de los socios:

- a) Cumplir todas las disposiciones del presente Estatuto y Reglamentos de La Cooperativa, así como los acuerdos y resoluciones de la Asamblea General y de los órganos de gobierno.
- b) Pagar oportunamente todas sus obligaciones económicas.
- c) Desempeñar con responsabilidad y honestidad los cargos que la Asamblea General o el Consejo de Administración le designe
- d) Cumplir con el acto de sufragio.
- e) No atentar contra el honor de ningún socio o dirigente sin contar con pruebas válidas.

- f) Promover la cooperación mutua, y rechazar el individualismo, el personalismo y egoísmo por ser conductas antagónicas al cooperativismo.
- g) Mantener en permanente funcionamiento el puesto comercial.
- h) No usurpar giros y acatar el reglamento de funcionamiento de puestos o de comercialización.
- i) Capacitarse empresarialmente a través del Comité de Educación, y asistir personalmente a las Asambleas Generales y Actos que convoque La Cooperativa.

### **ARTICULO 11º DERECHOS**

Son derechos de los socios:

- a) Participar activamente en las Asambleas Generales y demás actos que convoquen La Cooperativa.
- b) De elegir y ser elegidos para los órganos de gobierno de La Cooperativa.
- c) Solicitar información contable al Consejo de Administración o Consejo de Vigilancia.
- d) Participar de todos los servicios y beneficios de La Cooperativa.
- e) Solicitar al Consejo de Administración, la convocatoria de Asamblea General mediante solicitud de 1/3 de los socios hábiles.
- f) Proponer iniciativas de desarrollo empresarial.
- g) Tener acceso a la información dentro de la oficina, solicitar copias certificadas de los instrumentos que requieran, siempre y cuando sea socio hábil.
- h) Recabar un reporte mensual de su Cuenta Corriente.
- i) Renunciar voluntariamente.
- j) Tener carnet de identidad de socio.

### **ARTICULO 12-.- SOCIO HÁBIL E INHABIL**

Todo socio que no está al día en el pago de sus obligaciones económicas es declarado inhábil y consecuentemente pierde todos sus derechos en forma transitoria hasta que se habilite haciendo efectivo el pago de sus obligaciones. Un socio puede ser declarado inhábil por acuerdo de la Asamblea General por trabajar en contra de los intereses de La Cooperativa.

Un socio inhábil no puede ser candidato, ni tampoco dirigente. Será considerado socio hábil al que se encuentre al día en sus obligaciones económicas, no se encuentre inhabilitado por la Asamblea General ni suspendido por el Consejo de Administración, ni privado de sus derechos civiles por sentencia judicial.

#### **ARTICULO. 13º PERDIDA DE LA CONDICIÓN DE SOCIO**

La condición de socio se pierde por:

- a) Renuncia.
- b) Fallecimiento.
- c) Enajenación del aporte social.
- d) Exclusión de La Cooperativa acordada por el Consejo de Administración y ratificada por la Asamblea General por cualquiera de las siguientes causales:
  - 1. incumplir los compromisos económicos contraídos con La Cooperativa, por 3 meses consecutivos, entre otros conceptos por: gastos de administración, aportaciones al capital social y cualquier otra obligación acordada por el Consejo de Administración o de la Asamblea General, conforme a ley.
  - 2. Actuar en contra de los intereses de La Cooperativa
  - 3. Mantener el puesto comercial cerrado por un periodo de 3 meses.
- e) Por sentencia judicial que prive sus derechos civiles.
- f) El socio o dirigente que cometa un delito probado en contra de los intereses de La Cooperativa será excluido con pérdida de todos sus derechos.

#### **ARTICULO 14º SANCIONES**

Las faltas cometidas por los socios serán sancionadas de acuerdo a su gravedad con:

- a) Amonestación escrita en caso de morosidad, a los 30 días, de retraso del pago y a los 15 días por tener cerrado el puesto sin permiso del Consejo de Administración.
- b) Multas económicas.

- c) Suspensión de sus derechos e inhabilitación temporal a los socios, y/o a los dirigentes previa investigación, a los 30 días de recibida la amonestación y no haber cumplido con lo requerido.
- d) Exclusión, la exclusión será aprobada por el Consejo de Administración y ratificada por la Asamblea General, de conformidad con el artículo precedente.

#### **ARTICULO 15º AUTORIZACIONES**

El Consejo de Administración podrá autorizar el cierre temporal de un Puesto Comercial por un periodo de 15 días por razones de salud o fuerza, mayor fehacientemente acreditada a solicitud de parte.

Del mismo modo podrá autorizar que un familiar del titular puede conducir su puesto comercial por un plazo máximo de 6 meses, vencido este plazo y persistiendo las mismas causales, podrá, prorrogar la autorización con un plazo igual, sin prórroga, si el titular no pudiera conducir su puesto hará la transferencia de sus aportaciones a quien estime conveniente.

#### **ARTICULO 16º PROCEDIMIENTO**

Las sanciones serán aplicadas siguiendo el siguiente procedimiento:

- a) Conocida la falta el consejo de Administración se reunirá dentro del tercer día para estudiar el caso, citando al socio quien podrá hacer los descargos a las faltas imputadas, ofreciendo las pruebas que estime conveniente.
- b) El Consejo de Administración designará dentro de sus miembros una comisión investigadora para que realice las investigaciones necesarias, debiendo evacuar un informe de unos plazos no mayores de 3 días, prorrogables a 3 días en caso necesario.
- c) Conocido el informe el consejo de administración, resolverá en el término de 3 días dejando constancia en acta y notificará al socio dentro de las 24 horas de emitida la resolución

Sólo en los casos de exclusión acordada por el Consejo de Administración, el socio apelará al Consejo de Administración con copia al Consejo de Vigilancia

dentro de los 30 días de notificada la resolución de exclusión y solicitará la convocatoria a Asamblea General, la que hará el Consejo de Administración en un plazo de 15 días, quien resolverá en definitiva, dando termino a la vía administrativa. El socio excluido tendrá derecho a la defensa ofreciendo los descargos pertinentes. Si el socio excluido no apela dentro de los 30 días, o si la asamblea ratifica la exclusión, el Consejo de Administración liquidará su cuenta y lo notificará para que se recepcione la misma, en caso de negativa lo depositará en el Banco de la Nación mediante proceso de consignación y en caso de no tener saldo a favor lo notificará notarialmente.

#### **ARTICULO 17º NULIDAD DE SANCIONES**

Las sanciones que se impongan a los socios prescindiendo el procedimiento prescrito en los artículos anteriores carecerán de toda eficacia legal, siendo responsables solidariamente los consejeros que hubieren contribuido con su acción u omisión.

#### **ARTICULO 18º RENUNCIAS**

El retiro voluntario del socio es un derecho, podrá diferirse la aceptación de la renuncia cuando el renunciante tenga deudas exigibles a favor de La Cooperativa o cuando no lo permita la situación económica o financiera de esta.

#### **ARTÍCULO 19º LIQUIDACIÓN DE CUENTAS**

Cancelada la inscripción de un socio se le liquidará su cuenta, a la que se acreditará excedentes aún no distribuidos y cualquier otro derecho económico que le correspondiera, y le debitarán las obligaciones a su cargo y la parte proporcional de las pérdidas producidas a la fecha de cierre del ejercicio anual dentro del cual renuncie o cese si lo hubiere. El saldo resultante de la liquidación si lo hubiere, podrá ser pagado al socio o a sus herederos en 60 días.

Sin embargo, no podrá destinarse a devolver anualmente aportaciones por más del 10% del Capital, según el balance del último ejercicio económico.

Si el socio fallece se transferirán sus aportaciones y la conducción de su puesto comercial al beneficiario que haya declarado, si son varios los beneficiarios bajo documento notarial comunicaran a La Cooperativa el nombre del beneficiario que será empadronado como nuevo socio.

### **TITULO III**

#### **DE LOS SERVICIOS**

#### **ARTICULO 20º**

La Cooperativa a través del Consejo de Administración organizará y administrará entre otros, los siguientes servicios.

- a) De Agua y Desagüe.
- b) De Energía Eléctrica.
- c) De Servicios Higiénicos.
- d) De Almacenamiento y Refrigeración en Cámaras.
- e) De Información, Publicidad y Promoción.
- f) De Asesoramiento Técnico y Financiero, de Gestión Cooperativa y Administración Empresarial, etc.
- g) Promoverá y Organizará el Servicio de Comercialización conjunta, para eliminar los intermediarios y obtener mayor rentabilidad.
- h) Todos los demás servicios que sean necesarios previa aprobación de la Asamblea General.

#### **ARTICULO 21º DE LOS SERVICIOS DE AGUA, DESAGÜE Y LUZ**

El Consejo de Administración mantendrá estos servicios; en óptimo estado y los pagos serán prorrateados entre todos los usuarios de acuerdo a su consumo. El socio que no pague oportunamente el consumo de un servicio tendrá 8 días calendarios para cancelarlo. En caso contrario se le cortará el servicio cargándosele las costas e intereses.

## **ARTICULO 22º GIROS COMERCIALES**

De acuerdo al estudio de mercado el Consejo de Administración establecerá el cupo máximo a cada uno de los giros que funcionan en el mercado, y los socios no podrán usurpar giros, bajo sanción de multa en forma preventiva y de exclusión de persistir la falta.

## **ARTICULO 23º CONDUCCION DE PUESTOS COMERCIALES**

Los puestos comerciales por ningún motivo permanecerá cerrados, en caso de fuerza mayor podrán cerrarse por un tiempo máximo de 15 días previa autorización, del Consejo de Administración de acuerdo al Art. 15º del presente Estatuto.

Un puesto que permanezca cerrado por 90 días, será declarado en abandono, debiendo el Consejo de Administración, con asistencia del Consejo de Vigilancia y la autoridad competente de la localidad y previa comunicación con carta notarial al interesado, desarrear la puerta, hacer un acta de inventario de bienes hasta que se defina la situación legal del socio que abandonó su puesto comercial. Los bienes inventariados serán guardados en depósito.

## **ARTICULO 24º DE LA COMERCIALIZACIÓN**

La comercialización interna y externa se regirá por el Reglamento de Comercialización que será aprobado por la Asamblea General a propuesta del Consejo de Administración.

## **ARTICULO 25º CAPACITACIÓN**

La capacitación empresarial dirigida a socios y dirigentes estará bajo la responsabilidad del Comité de Educación y su ejecución se hará con personal competente, y/o universidades mediante convenios. La Asamblea podrá acordar que el certificado de la capacitación sea prerequisite para postular a determinados cargos de gobierno.

## **TITULO IV**

### **DEL RÉGIMEN ADMINISTRATIVO - ORGANOS**

#### **ARTICULO 26º**

La Dirección, Administración y Control de la Cooperativa estará a cargo de la Asamblea General, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia.

### **ASAMBLEA GENERAL**

#### **ARTICULO 27º**

La Asamblea General es la autoridad suprema de la Cooperativa, y sus acuerdos obligan a todos los socios presentes y ausentes siempre que se hubieren tomado de conformidad con este Estatuto, la Ley General de Cooperativas y demás disposiciones legales vigentes. Serán nulos todos los acuerdos adoptados en contra de dichas normas.

### **ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA**

#### **ARTICULO 28º**

Los socios se reunirán en Asamblea General Ordinaria por lo menos una vez al año dentro de los noventa días siguientes al cierre del ejercicio anual y en Asamblea General Extraordinaria las veces que el Consejo de Administración los considere necesario y/o lo soliciten por escrito al Consejo de Vigilancia en casos especiales de conformidad con el artículo 31 inciso 16 de la Ley General de Cooperativas, decreto Supremo Nº 74-90-TR, o un 1/3 de los socios hábiles de la Cooperativa



## **ARTICULO 29º**

Compete a la Asamblea General Ordinaria.

- a) Elegir y renovar anualmente por tercios a los miembros de los Consejos de Administración, de Vigilancia, del Comité Electoral, Comité de Educación y Comité de Asistencia Social.
- b) Fijar las dietas de los miembros de los Consejos, Comités o Comisiones por asistencia o sesiones y/o las asignaciones para gastos de representación.
- c) Examinar la gestión administrativa, financiera y económica de La Cooperativa, sus estados financieros e informes de los consejos pudiendo disponer investigaciones, auditorias y balances extraordinarios, nombrando comisiones investigadoras, para que informen en una próxima Asamblea Extraordinaria.
- d) Autorizar, a propuesta del Consejo de Administración la distribución de los remanentes y excedentes, determinar la emisión de obligaciones, el gravamen o enajenación de los bienes inmuebles.
- e) Autorizar el Consejo de Administración la concertación de créditos dentro o fuera del país la solicitud de avales y garantías con la finalidad de financiar las obras de construcción y mantenimiento del Mercado.
- f) Aprobar los planes de trabajo, plan de desarrollo y presupuesto de La Cooperativa, incluyendo el presupuesto del Consejo de Vigilancia y Comité de Educación.
- g) Pronunciarse sobre los proyectos propuestos por el Consejo de Administración.

## **ARTÍCULO 30**

Compete a la Asamblea General Extraordinaria.

- a) Aprobar reformar e interpretar el Estatuto y el Reglamento de elecciones convocados exclusivamente para tales fines.
- b) Evaluar el plan de Desarrollo, el presupuesto y el Plan de Inversiones y los Reglamentos internos de la Cooperativa.
- c) Autorizar la emisión de bonos.

- d) Acordar la integración de La Cooperativa en organizaciones cooperativas de grado superior y elegir a sus delegados.
- e) Acordar la afiliación de La Cooperativa como socia de otras cooperativas.
- f) Elegir remover o suspender por causa justificada y previa investigación a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Comités, como consecuencia de los informes emitidos por las comisiones investigadoras.
- g) Resolver sobre las apelaciones de los socios que fueron excluidos en virtud de Resoluciones del Consejo de Administración.
- h) Resolver sobre las reclamaciones de los socios por los actos de los consejos de Administración y Vigilancia.
- i) Proceder a sorteo de los puestos si fuere el caso.
- j) Otros acuerdos relacionados con las actividades de La Cooperativa e interés de los socios de acuerdo con la Ley General de Cooperativas y del Estatuto.
- k) Remover el Consejo de Vigilancia, cuando declare improcedentes o infundados. Los motivos de graves irregularidades de los órganos fiscalizados, por los que hubiere convocado a Asamblea General.
- l) Otorgar la buena pro para la construcción del mercado compra del terreno e inmuebles.
- m) Imponer investigaciones, auditorias y balances extraordinarios.
- n) Aprobar la disolución voluntaria de La Cooperativa
- o) Acordar la participación de La Cooperativa como socia de otras personas jurídicas no Cooperativas.
- p) Acordar la fusión de La Cooperativa de conformidad con el Art. 53º, inc. 5 del Decreto Supremo N° 074-90-TR.
- q) Resolver cualquier otro asunto de interés colectivo que este permitido por la Ley General de Cooperativas según Art. 27º del Decreto Supremo 074-90-TR.

## **ARTÍCULO 31º CONVOCATORIA**

La convocatoria a la Asamblea General se hará por lo menos con cinco días hábiles de anticipación, mediante citación escrita entregada en el puesto del socio. Bajo cargo, o por cualquier otro medio adecuado, de tal modo que se

garantice el conocimiento general de la convocatoria y firma del que convoca. El Consejo de Administración deberá adjuntar a la convocatoria, la agenda de informes si los hubiere.

La Asamblea general únicamente se evocará a tratar los puntos consignados en la Agenda de la convocatoria; no se admitirá cuestión previa para aumentar o cambiar la Agenda, la asistencia a la Asamblea es personal y obligatoria.

#### **ARTÍCULO. 32° QUORUM**

La Asamblea General quedará legalmente constituida si a la hora indicada en la convocatoria estén presentes por lo menos la mitad más uno de los socios hábiles de La Cooperativa. Si una hora después de la señalada en la convocatoria, no existiera quórum, la Asamblea General quedará constituida con los socios presentes siempre que el número no sea inferior al 30% del total de socios hábiles de la Cooperativa.

Si no se alcanzara el porcentaje antes referido se efectuará una nueva convocatoria, realizándose la Asamblea General con los Socios hábiles asistentes debiendo señalarse este carácter en la convocatoria, el consejo de Administración. Determinará el número de socios hábiles para establecer el quórum reglamentario y entregará copia a la Comisión de Ingreso y al Consejo de Vigilancia.

#### **ARTICULO 33° VOTO**

Cada socio tiene derecho a un solo voto, que lo ejercerá personalmente, no hay voto por poder. El socio que no llegue a la hora indicada en la convocatoria no podrá ingresar a la Asamblea y será sancionado con multa económica aprobada por Asamblea General, haciéndose efectivo el pago en un plazo máximo de 72 horas. Excepto las inasistencias por causas de fuerza mayor debidamente probadas y justificadas.

#### **ARTICULO 34° ACUERDOS**

Los acuerdos en todos los órganos de gobierno, se tomarán por mayoría simple de votos; en caso de empate el Presidente tendrá voto dirimente.

#### **ARTICULO 35°**

Los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia, Comités Especializados y Socios no podrán votar en los asuntos relacionados con su responsabilidad.

#### **ARTICULO 36° ACTA DE ASAMBLEA GENERAL**

En el acta de cada Asamblea debe indicar el lugar y hora en que se realizó, el nombre de las personas que actuaron como Presidente y Secretario, la forma y resultado de votaciones y los acuerdos adoptados. Los asambleístas están facultados a solicitar que conste en acta su opinión, posición y voto. El acta deberá ser suscrita por el Presidente y Secretario del Consejo de Administración y dos socios nombrados por la Asamblea General.

#### **ARTICULO 37° DESARROLLO DE ASAMBLEAS GENERALES**

El desarrollo de las Asambleas Generales se regirá por su propio reglamento, y se observará las siguientes pautas:

- a) Comprobación del quórum y apertura de la Asamblea General.
- b) Lectura y aprobación del acta de la Asamblea anterior, de acuerdo a su carácter y naturaleza.
- c) Despachos y exposiciones de informes si los hubiera, estos pueden pasar a orden del día a petición de algún socio, y previa consulta a los asambleístas, si no pasan a orden del día son automáticamente aprobados y pasan al archivo.
- d) Las cuestiones que pasan a orden del día se tratarán al concluir la Agenda establecida.
- e) Desarrollo de la Agenda.
  - 1. El Presidente o las personas responsables expondrán en forma concisa y clara sobre el primer punto de agenda.
  - 2. Se abrirá una lista de oradores para los socios que deseen intervenir sobre el tema, cerrada la inscripción, hará uso de la palabra cada uno de los inscritos por un máximo de cinco minutos hasta concluir con el último inscrito; debiendo el secretario resumir las propuestas para ser sometidas a voto.

3. Si agotada la lista de oradores, desean participar otros socios, previa consulta a la Asamblea, se aperturará nueva inscripción y cada uno hará uso de la palabra por un máximo de 2 minutos; concluido el debate se someterán a voto las propuestas de la mesa y las propuestas recogidas en el debate si son opuestas, anotándose el acuerdo tomado, el número de votos, las abstenciones y los votos en contra, si los votos de abstención son mayoría, se hará una nueva votación, previa aclaración expuesta por el Presidente, los acuerdos se toman por mayoría de votos.

Así, se continuará con los siguientes puntos de agenda hasta agotarlos y luego se tratará los informes o despachos que hayan pasado a orden del día.

- f) Durante la intervención de un orador nadie podrá interrumpirlo y solo el Presidente hará el uso de la palabra; si algún socio interrumpe será llamado al orden y si persiste será sacado de la Asamblea por el Comité de Disciplina o el Consejo de Vigilancia.
- g) Cuestión de orden. Cualquier socio puede plantearla cuando el orador o el Presidente este volando el Reglamento de Asamblea, el presente Estatuto o la Ley General de Cooperativas. Escuchada la cuestión de orden, el Presidente aceptará y hará necesaria a su exposición o llamará a la corrección al orador que este en el uso de la palabra. Si la cuestión de orden no tiene sustento legal, el Presidente la rechazará de plano. La cuestión no se somete a voto. Asimismo, no es para oponerse al orador, sino para advertir que se está violando algún artículo de la Ley, el presente Estatuto o algún Reglamento.
- h) Cuestión previa. Se presenta cuando es indispensable resolver, aclarar o precisar un hecho antes que la cuestión principal sea sometida a voto. Toda cuestión previa es consultada a la Asamblea para su aceptación o rechazo. Si la Asamblea la acepta, esta se somete a debate y la cuestión principal es propuesta hasta que la moción de la cuestión previa sea aprobada o rechazada. Si finalmente es rechazada continúa el debate sobre la cuestión principal.  
La cuestión previa no cambia ni altera la agenda, solamente aclara o amplía algún tema de la Agenda que ha estado en debate.

## **ARTICULO 38° SUSPENSION DE ASAMBLEA**

Una vez instalada la Asamblea solo podrá suspenderse por la aprobación de la mitad más uno de los socios presentes en el acto, por la hora avanzada o cuando las condiciones mínimas de seguridad hagan materialmente imposible la continuación del acto. Fijándose día y hora para su continuación que será dentro de los ocho días calendarios siguientes.

## **ARTICULO 39° CONSEJO DE ADMINISTRACION**

El Consejo de Administración es el órgano responsable del funcionamiento administrativo de La Cooperativa y estará integrado por cinco titulares y dos suplentes.

Sus atribuciones son:

1. Cumplir y hacer cumplir la Ley, el Estatuto, las decisiones de la Asamblea General, los reglamentos internos y sus propios acuerdos.
2. Elegir de su seno a su Presidente y Vicepresidente y Secretario, con cargo de que los demás consejeros ejerzan las funciones de vocales.
3. Aceptar la dimisión de sus miembros y la de los integrantes de los comités salvo la de los miembros del comité Electoral.
4. Dirigir la administración de La cooperativa y supervigilar el funcionamiento de la Gerencia.
5. Elegir y remover al Gerente y a propuesta de éste, nombrar y promover a los demás funcionarios y otros trabajadores cuya designación no sea atribución legal o estatutaria de aquel.
6. Designar a un integrante del propio Consejo o a otra persona que debe ejercer la Gerencia de La Cooperativa cuando en esta no exista plaza de Gerente rentado o fuere necesario reemplazarlo.
7. Autorizar el otorgamiento de poderes, con determinación de las atribuciones delegables correspondientes.
8. Aprobar, reformar e interpretar los reglamentos internos, excepto los del Consejo de Vigilancia y del Comité Electoral.
9. Aprobar los planes y presupuestos anuales de La Cooperativa.
10. Controlar y evaluar periódicamente la ejecución de las medidas que apruebe según el inciso anterior.

11. Apoyar las medidas necesarias y convenientes que la Gerencia adopte para la óptima utilización de los recursos de La Cooperativa y la eficaz realización de los fines de ésta.
12. Aceptar los actos de liberalidad que se constituyan a favor de La Cooperativa.
13. Fijar a propuesta del Gerente, los límites máximos de los gastos para las remuneraciones fijas y eventuales.
14. Acordar la integración de La Cooperativa en organizaciones cooperativas de grado superior con cargo de dar cuenta a la Asamblea General.
15. Aprobar en primera instancia, la memoria y los estados financieros preparados por la Presidencia y/o Gerencia y someterlos a la Asamblea General.
16. Convocar a Asamblea General, con determinación de su agenda, y a elecciones anuales.
17. Denunciar ante la Asamblea General, los casos de negligencia o de exceso de funciones en que incurrieren el Consejo de Vigilancia y/o el Comité Electoral.
18. Ejercer las demás funciones que según la ley o el estatuto, no sean privativas de la Asamblea General o de la Gerencia.
19. Ejercer las demás atribuciones de su competencia según la Ley y el estatuto.
20. Nombrar comisiones y comités, excepto el comité Electoral, de Educación y de Asistencia Social.
21. Aprobar terna de postores para ejecución de obras para ser sometidas a la Asamblea General.

#### **ARTICULO 40º DISTRIBUCION DE CARGOS**

Entre los titulares integrantes del Consejo de Administración se distribuirán los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidente, Secretario y dos Vocales, debiendo instalarse dentro de los ocho días posteriores a su elección.

El Consejo de Administración podrá designar entre sus miembros a la persona que desempeñe las funciones de Gerente de La Cooperativa, cuando en esta no exista plaza de Gerente rentado o cuando fuere necesario reemplazarlo.

#### **ARTICULO 41º DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

El Presidente del Consejo de Administración en el representante institucional de La Cooperativa, ejercerá las siguientes funciones y atribuciones:

- a) Ejercer las funciones de representación institucional de La Cooperativa con excepción de lo que le corresponde al Gerente.
- b) Convocar y presidir las Asambleas Generales y sesiones del Consejo de Administración.
- c) Ejercer las funciones de la Gerencia por un periodo máximo de 30 días, hasta que asuma este cargo quien deba desempeñarlo.
- d) Suscribir con el secretario la correspondencia oficial, y documentos internos de la Cooperativa, según acuerdo de la Asamblea General y del propio Consejo.
- e) Suscribir conjuntamente con el Gerente y Contador el Balance General.
- f) Formular conjuntamente con el Gerente el presupuesto y los planes de La Cooperativa.
- g) Redactar la memoria anual de acuerdo con los demás consejeros.
- h) Aperturar con el Gerente cuentas bancarias, giros, endosar, aceptar, descontar, cancelar letras de cambio, cheques, vales, pagarés y otros compromisos de crédito inherente a la actividad económica de la Cooperativa.
- i) Representar a la Cooperativa ante las organizaciones de grado superior.

#### **DEL VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

#### **ARTICULO 42º**

El vicepresidente reemplazara al presidente en caso de ausencia o cuando este cesara en su mandato todas sus funciones; y preside el comité de Educación.

#### **DEL SECRETARIO**

#### **ARTICULO 43º**

El secretario tendrá las siguientes atribuciones.

- a) Llevar al día los libros de Actas de Asamblea General y de Sesiones del Consejo de Administración.
- b) Llevar al día el Libro de Registros de Socios y el Archivo correspondiente.
- c) Llevar el Registro de Asistencia de socios a las Asambleas
- d) Firmar con el Presidente los documentos institucionales.
- e) Transcribir los acuerdos y Resoluciones de las Asambleas Generales y del Consejo de Administración.
- f) Citar a sesiones del Consejo de Administración y redactar la convocatoria para Asamblea General suscribiéndola con el Presidente.
- g) Ejecutar otras funciones que le sean asignadas por el consejo de Administración.

#### **DE LOS VOCALES**

##### **ARTICULO 44º**

Los vocales podrán desempeñar cualquier cargo que el Consejo les encomiende.

#### **DE LOS SUPLENTE**

##### **ARTICULO 45º**

En caso de licencia o ausencia de algún titular, los suplentes actuarán como tales, en forma temporal.

#### **DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

##### **ARTICULO 46º**

El Consejo de Vigilancia es el órgano de control y fiscalización de La Cooperativa y actuará sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones ni actividades de los órganos fiscalizadores, y está integrado por dos titulares y dos suplentes.

El Consejo de Vigilancia solo podrá formular las observaciones al Consejo de Administración y Comités cuando estos realicen actos que no están permitidos

por la Ley, el Estatuto o los reglamentos Internos, para cuyo efecto deberá precisar con claridad la norma y los artículos que están siendo violados por los órganos fiscalizados.

No podrá hacer ninguna observación sino tiene fundamento legal, expreso y claro.

1. Elegir, de su seno, a su Presidente, Vicepresidente y Secretario, con cargo de que los demás Consejeros ejerzan las funciones de vocales.
2. Aceptar la dimisión de sus miembros.
3. Aprobar, reforma e interpretar su reglamento.
4. Solicitar al Consejo de Administración y/o Gerencia, informes sobre el cumplimiento de los acuerdos de aquél y de la Asamblea General y de las disposiciones de la Ley, el estatuto y los reglamentos internos, así como sobre los actos administrativos realizados.
5. Vigilar que los fondos en caja, en banco y los valores y títulos de La Cooperativa o los que ésta tenga en custodia o en garantía estén debidamente salvaguardados.
6. Verificar la existencia y valorización de los demás bienes de La Cooperativa y particularmente de los que ella reciba de los socios en pago de sus aportaciones.
7. Disponer, cuando lo estime conveniente, la realización de arcos de caja y auditorias.
8. Velar porque la contabilidad sea llevada con estricta sujeción a la Ley.
9. Verificar la veracidad de las informaciones contables
10. Inspeccionar los libros de actas del Consejo de Administración y de los Comités y los demás instrumentos a que se refiere el Artículo 37' de la Ley General de Cooperativas.
11. Verificar la constitución y subsistencia de las garantías y/o seguros de fianza que el Gerente y otros funcionarios estuvieren obligados a prestar por disposición del Estatuto, la Asamblea General o los Reglamentos Internos.
12. Comunicar al Consejo de Administración y/o a la Asamblea General, su opinión u observaciones sobre las reclamaciones de los socios de La Cooperativa contra los órganos de ésta.
13. Proponer a la Asamblea General, la adopción de medidas previstas en el Artículo 27º (inciso 12 y 13) de la Ley General de Cooperativas.

14. Vigilar el curso de los juicios en que La Cooperativa fuere parte.
15. Disponer que en el orden del día de las sesiones de Asamblea General se inserten los asuntos que estime conveniente.
16. Convocar a Asamblea General cuando el Consejo de Vigilancia no lo hiciere en cualquiera de los siguientes casos.
  - En los plazos y para los fines imperativamente establecidos por el Estatuto.
  - Cuando se trata de graves infracciones de la Ley, el Estatuto y/o de los acuerdos de la Asamblea General en que incurrieren los órganos fiscales.
17. Denunciar las infracciones de la Ley, ante las autoridades competentes, sin perjuicio del inciso anterior.
18. Hacer constar, en las sesiones de Asamblea General, las infracciones de la Ley o el Estatuto en que incurrieren ella o sus miembros.
19. Proponer al Consejo de Administración las ternas de auditores externos contratables por La Cooperativa.
20. Exigir a los órganos fiscalizados, la adopción oportuna de las medidas correctivas recomendadas por los auditores.
21. Objetar los acuerdos de los órganos fiscalizados en cuanto fueren incompatibles con la Ley, el Estatuto, los Reglamentos Internos o las decisiones de la Asamblea General.
22. Someter a la decisión definitiva de la Asamblea General, las observaciones oportunamente comunicadas a los órganos fiscalizados y no aceptados por éstas.
23. Vigilar y fiscalizar las operaciones de liquidación de La Cooperativa, cuando fuere el caso.
24. Fiscalizar las actividades de los órganos de La Cooperativa, en todos los casos, solo para asegurar que sean veraces y guarden conformidad con la Ley, el Estatuto, los Acuerdos de Asamblea y los Reglamentos Internos, con prescindencia de observaciones o pronunciamientos sobre su eficacia.
25. Presentar a la Asamblea General, el informe de sus actividades y promover las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de La Cooperativa.
26. Ejercer las demás atribuciones de su competencia por disposición expresa de la Ley.

27. Elaborar y aplicar su plan de trabajo anual, presupuestado y tener al día sus libros internos.

#### **ARTICULO 47º**

En los casos que el Consejo de Vigilancia, no se encuentre capacitado para analizar e interpretar alguna decisión o acción administrativa, podrá consultar o asesorarse por especialistas.

#### **ARTICULO 48º CONSTITUCION E INSTALACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

El Consejo de Vigilancia estará integrado por tres titulares y dos suplentes. Entre los titulares se distribuirán los cargos de Presidente, Vicepresidente y Secretario. Su instalación la realizará dentro de los ocho días posteriores a su elección.

#### **ARTICULO 49º DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

El Presidente del Consejo de Vigilancia tendrá las siguientes atribuciones.

- a) Presidir las sesiones del Consejo de Vigilancia.
- b) Cumplir y hacer cumplir los acuerdos que su Consejo adopte.
- c) Redactar la Memoria Anual de acuerdo con los demás Consejeros.
- d) Suscribir con el Secretario las comunicaciones inherentes a sus funciones.

#### **ARTICULO 50º**

Rigen para el Vicepresidente y Secretario del Consejo de Vigilancia lo establecido en los artículos 42º 43º del presente Estatuto, en cuanto sea de su competencia.

#### **ARTICULO 51º RESPONSABILIDAD DEL DIRIGENTE**

Los miembros del Consejo de Administración responden solidariamente ante La Cooperativa, los socios y terceros, del daño causado por dolo, abuso de facultades o negligencia grave.

Son particularmente responsables:

- a) De las aportaciones hechas durante su periodo así como del uso estatutario de los recursos.
- b) De la veracidad de los datos consignados en el balance del ejercicio económico que se declara.
- c) De la existencia y regularidad de los libros que ordena la Ley y establece este Estatuto.
- d) Del cumplimiento de la Ley, Estatuto y los Acuerdos de Asamblea.
- e) De la eficacia de las garantías que se tomarán al Gerente o apoderados antes de iniciar sus funciones.

#### **ARTICULO 52°**

Los miembros del Consejo de Vigilancia son solidariamente responsables por el cumplimiento de las atribuciones, obligaciones y decisiones de éste. Queda eximido de dicha responsabilidad el miembro que salve expresamente su voto en el acto de tomarse la decisión respectiva.

#### **ARTICULO 53° ESTABILIDAD INSTITUCIONAL**

Los mandatos de los dirigentes podrán ser removidos por acuerdo de Asamblea General Extraordinaria, previo informe y presentación de pruebas de las comisiones nombradas para investigar los hechos imputados. A toda persona se le considerará inocente mientras no se le pruebe lo contrario.

#### **ARTICULO 54° COMITES**

Habrá obligatoriamente en La Cooperativa el Comité Electoral, Comité de Educación, Comité de Asistencia Social y Comité de Comercialización, pudiendo establecerse otros, de acuerdo con las necesidades de La Cooperativa. Cada Comité estará integrado por tres titulares y dos suplentes elegidos por la Asamblea General, o Consejo de Administración.

Los Comités Especializados no ejecutarán ni ordenarán labores administrativas, su función se limita a sugerir la política a seguir en áreas de su competencia. El Vice Presidente del Consejo de Administración, preside el Comité de Educación.

#### **ARTICULO 55° COMITÉ ELECTORAL**

El Comité Electoral estará a cargo de la conducción de los procesos electorales, de acuerdo al Reglamento de Elecciones aprobado por la Asamblea General, el Comité Electoral es autónomo sólo para dirigir y realizar el proceso electoral, no podrá dar opinión ni directivas contrarias al texto expreso y claro de la Ley, el presente Estatuto ni El Reglamento de Elecciones, bajo responsabilidad. En caso de conflictos, la interpretación dará la Asamblea General, o la Federación Nacional de Cooperativas de Servicios Especiales.

Tiene las siguientes atribuciones:

- a) Elegir entre sus miembros al Presidente, Secretario y Vocal.
- b) Elaborar el Reglamento de Elecciones para su aprobación por la Asamblea General.
- c) Conducir en forma autónoma el proceso electoral de acuerdo al Reglamento de Elecciones.
- d) Proclamar a los candidatos electos y presidir el acto de juramentación.
- e) Solicitar al Consejo de Administración la información oportuna sobre los socios hábiles de La Cooperativa.
- f) Otorgar el credencial, señalando el mandato y órgano al que ha sido elegido.

#### **ARTICULO 56° COMITE DE EDUCACIÓN**

El Comité de Educación es el encargado de informar, capacitar, divulgar el cooperativismo, investigar y determinar la realidad económica y social de los socios de La Cooperativa a fin de orientar la conducción y manejo institucional en firma consciente y permanente coadyuvante al cumplimiento y logro de los fines de La Cooperativa.

Tiene las siguientes atribuciones:

- a) Informar permanentemente a los socios sobre la marcha institucional.
- b) Difundir entre los socios y la comunidad la Doctrina y alcances del Cooperativismo.
- c) Elevar el nivel educativo, cultural. Y empresarial de los socios.

- d) Promover y apoyar la integración asociativa y económica en todo nivel Cooperativismo.
- e) Desarrollar programas de capacitación técnico empresarial dirigido a socios, dirigentes, trabajadores y Funcionarios de La Cooperativa.
- f) Disponer adecuadamente de los medios y recursos para el logro de sus fines.
- g) Elaborar su plan de Trabajo estableciendo sus objetivos, medios y recursos, acciones cronogramas y presupuestos, de acuerdo a la realidad y necesidad de La Cooperativa el que deberá ser aprobado por el Consejo de Administración para su ejecución.
- h) Imprimir y difundir el informe económico de la Cooperativa periódicamente.
- i) Suscribir convenios de capacitación con universidades, institutos superiores o empresas afines previa autorización del Consejo de Administración.

#### **ARTICULO 57°**

Todo Comité a excepción de los Comités Electoral y de Educación, que establezca La Cooperativa, requerirá previamente para su funcionamiento de la aprobación de su Reglamento.

#### **ARTICULO 58° COMITÉ DE COMERCIALIZACION**

Cada giro estará a cargo de un Comité Especializado, integrado por tres (03) miembros titulares y un (01), suplente, elegidos en la Asamblea o reunión del propio giro, entre los socios integrantes del mismo. Si los integrantes del giro son muy pocos, existirá un Comité Central de Comercialización con representantes de los giros más numerosos. Sus atribuciones son:

- 1) Proponer al Consejo de Administración la política de comercialización centralizada y el reglamento de comercialización, para su aprobación y ejecución.
- 2) En coordinación con el comité de Educación capacitar a los socios en el campo de la comercialización.
- 3) Recibir iniciativas de interés de los giros, de los Consejos, Comités y Gerencia.

- 4) Absolver las consultas que el ámbito de su interés le formulen los Consejos.

#### **ARTICULO 59° COMITÉ DE SISTENCIA SOCIAL**

Es el encargado de velar por la seguridad y salud de los socios sus funciones son:

- 1) Visitar a los socios enfermos.
- 2) Verificar el estado de salud y proponer una ayuda asistencial básica para socios accidentados, hospitalizados o que se encuentren en tratamiento en su domicilio con prescripción médica, y para socios fallecidos.

El Consejo de Administración cobrar por caja la suma de S/. 0.3 mensual a cada socio para constituir un fondo de previsión social, sin desmedro de su partida presupuestal anual.

Los montos a girar por concepto de ayuda básica serán aprobados por el Consejo de Administración o la Asamblea General a propuesta del Comité de Asistencia Social.

#### **ARTICULO 60°**

Los consejos están obligados a dar respuesta escrita a las iniciativas y propuestas de los giros y socios en general cinco días después de la última sesión.

#### **ARTICULO 61° DIRECTIVOS**

Serán denominados directivos a dirigentes de La Cooperativa:

- a) Los miembros del Consejo de Administración y vigilancia.
- b) Los integrantes de los comités de Educación y Electoral
- c) Los delegados ante los organismos de grado superior.

#### **ARTICULO 62°**

Ningún consejero ni miembro de Comité podrá ser elegido para ningún cargo directivo por más de 2 mandatos consecutivos.



#### **ARTICULO 63° MANDATO**

El mandato de los directivos de los Consejos de Administración, vigilancia y Comités, será de la forma siguiente:

El mandato de los directivos es de tres años y su renovación es por tercios.

El mandato de los delegados ente los organismos de grado superior es de tres años.

Cuando haya remoción total, habrá mandatos por tres, dos y un año según el número de votos.

#### **ARTICULO 64° INCOMPATIBILIDAD**

No podrá haber parentesco por consanguinidad hasta el cuarto grado y segundo de afinidad entre los Directivos, Directivos y Funcionarios y entre Funcionarios y trabajadores.

- a) Los incapaces;
- b) Los quebrados
- c) Los Directivos cuestionados por la mala administración deslealtad, inmoralidad, etc.
- d) Los servidores del sector público que por razón de sus funciones deben fiscalizar y asesorar a las Cooperativas.
- e) Las personas que desarrollan actividades contrarias o en competencia con La Cooperativa.
- f) Los que han sufrido condena por delito contra el patrimonio.

#### **ARTICULO 65° FRECUENCIA DE SESIONES**

Los Consejos de Administración y de Vigilancia así como los comités sesionarán ordinariamente una vez por mes y extraordinariamente cuando lo cita el Presidente de cada órgano o lo soliciten por escrito dos de sus miembros.

#### **ARTICULO 66° AUSENCIAS**

Cualquier dirigente titular o suplente que no asista a tres sesiones o cinco alternadas sin causa justificada, cesa automáticamente en el cargo.

#### **ARTICULO 67° VACANCIA DEL CARGO**

Se denomina así cuando un cargo es declarado vacante por cualquiera de las siguientes razones.

- a) Renuncia irrevocable,
- b) Renuncia simple aceptada por el Consejo.
- c) Aplicación del artículo anterior.
- d) Remoción acordada por la Asamblea por razones justificadas y probadas
- e) Estar incurso en la condición de socio inhábil.
- f) Otros que determina la Asamblea General.

#### **ARTICULO 68°**

Las vacantes se cubrirán con los suplentes y de persistir, se cubrirán con quienes designen el Consejo o coite respectivo, en forma provisional hasta la realización de la Asamblea más próxima, en la que se ratificara o se cambiara dicha designación.

#### **ARTICULO 69° DISTRIBUICON DE CARGOS EN COMITES**

Entre los miembros titulares de los comités se distribuirán los cargos de Presidente, Vice-Presidente y Secretario, Debiendo instalarse dentro de los ocho días posteriores a su elección.

#### **ARTICULO 70° GERENTE**

El Gerente es el funcionario ejecutivo de más alto nivel de La Cooperativa, responsable de la marcha empresarial de la misma con responsabilidad inmediata ante el Consejo de Administración, teniendo como atribuciones básicas lo siguiente.

- a) Ejercer la representación administrativa y judicial de la Cooperativa.

- b) Suscribir conjuntamente con el Presidente del Consejo de Administración o Consejo apoderado nombrado por el Consejo de Administración las órdenes de retiro de fondos de bancos y otras instituciones los contratos y demás actos jurídicos en los que La Cooperativa fuere parte, los títulos valores y demás instrumentos por la que se obliga a La Cooperativa.
- c) Ejecutar los programas de conformidad con los planes aprobados por el consejo de Administración.
- d) Ejecutar los acuerdos de la Asamblea General y del Consejo de Administración.
- e) Otras atribuciones establecidas por la Ley General de Cooperativas.

#### **ARTICULO 71° RESPONSABILIDAD DEL GERENTE**

El Gerente responderá ante La Cooperativa por:

- a) Los daños y perjuicios que ocasionare a la propia cooperativa por el incumplimiento de sus obligaciones, negligencia grave, dolo o abuso de facultades o ejercicio de actividades similares a las de ella y por las mismas causas, ante los socios o ante terceros cuando fuere el caso.
- b) La existencia, regularidad y la veracidad de los libros y demás documentos que La Cooperativa debe llevar como imperio de la Ley, excepto por lo que sean de responsabilidad de los dirigentes.
- c) La veracidad de las informaciones que proporcione a la Asamblea General, al Consejo de Administración, al Consejo de Vigilancia y a la Presidencia.
- d) El ocultamiento de las irregularidades que observara en las actividades de La Cooperativa.
- e) La conservación de los fondos sociales en caja, en bancos o en otras instituciones y en cuentas a nombre de la Cooperativa.
- f) El empleo de los recursos sociales en actividades distintas del objeto de La Cooperativa.
- g) El uso indebido del nombre y/o de los bienes sociales.
- h) El incumplimiento de la Ley y las Normas Internas.

#### **ARTICULO 72° LIMITACIONES**

El Gerente no podrá contraer obligaciones para La Cooperativa sin el acuerdo del Consejo de Administración o la Asamblea General.

#### **ARTICULO 73°**

El Gerente no tendrá parentesco con ninguno de os miembros del Consejo de Administración, ni Consejo de Vigilancia dentro del cuarto grado de consanguinidad o afinidad.

#### **ARTICULO 74°**

El Gerente contador y demás trabajadores rentados vinculados con el manejo de los fondos de La Cooperativa, no están sujetos a ninguna sanción por negarse a ejecutar pagos dispuestos por personas que se irrogan personería que estatutaria o legalmente no le corresponda.

#### **ARTICULO 75° CONTRATACION DEL GERENTE**

El Gerente será contratado por el consejo de Administración y para asumir sus funciones deberá cumplir con presentar la fianza estipulada por La Cooperativa.

#### **ARTICULO 76° LIBROS**

La Cooperativa deberá llevar obligatoriamente los siguientes libros:

- a) Libro de Actas de Asamblea General
- b) Libros de Asistencia de Socios a la Asamblea General
- c) Libros de Actas del consejo de Administración
- d) Libro de Actas del Consejo de Vigilancia
- e) Libro de Registros de Socios
- f) Libros de Registros de Aportaciones y Transferencias.
- g) Libro de Actas del Comité Electoral y Padrón de elecciones.
- h) Libro de Actas del Comité de Educación.
- i) Libros contables conforme a la Legislación vigente.

## **ARTICULO 77° ACTA DE SESIONES**

Las sesiones de los Consejos y Comités deberán constar en las respectivas actas asentadas correlativamente en los libros correspondientes. En toda Acta de sesión debe indicarse claramente la fecha, lugar y hora de su inicio, agenda de la misma así como su desarrollo en lo referente a su lectura y aprobación del acta anterior, despachos, informes, pedidos, orden del día deberán firmar a todos los asistentes a dicha sesión.

Las observaciones se asentaran en el sismo en forma automática, debiendo ser leído y ratificado en la sesión siguiente.

## **TITULO V REGIMEN ECONOMICO**

### **ARTICULO 78° CAPITAL**

El patrimonio de La Cooperativa está constituido por la suma del Capital social más la Reserva Cooperativa. Al 31 de diciembre de 1994 el capital fue de S/. 18,000.00.

### **ARTICULO 79°**

Para los efectos de la Contabilidad y el Balance General, considérese como ejercicios económicos el periodo de 12 meses del año lectivo comprendido desde el 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.

### **ARTICULO 80°**

Los recursos económicos de La Cooperativa destinadas para la consecución de sus fines constituidos por:

- a) El Capital Social
- b) La Reserva Cooperativa.
- c) Los bonos de La Cooperativa acuerde emitir.
- d) Los empréstitos que obtengan y
- e) Los legados donaciones, subsidios, etc., otorgados para actividades específicas.

## **ARTICULO 81 APORTACIONES**

Las aportaciones, tienen un valor nominal de cuatro y 50/100 de nuevo Sol cada uno (S/. 4.50) y estarán representados mediante certificados de aportaciones; luego de expedido serán pagados dentro de los términos y plazos que disponga el Estatuto o la Asamblea General.

## **ARTICULO 82° CERTIFICADOS DE APORTACIONES**

La emisión de Certificados de Aportación deberá realizarse previo acuerdo de la Asamblea General, y contendrá los siguientes datos.

- a) Nombre de La Cooperativa
- b) Valor nominal del Certificado, impreso en letras y números.
- c) Numero de orden del titulo
- d) Nombre del socio poseedor del Título.
- e) Numero de aportaciones que representa el Título.
- f) Fecha en que se extiende el Título.
- g) Firma y sello del Presidente, Secretario y Gerente.

## **ARTICULO 83° TRANSFERENCIA - TRANSFERENCIAS DE CERTIFICADOS DE APORTACIONES**

La transferencia de aportaciones se realiza entre el socio renunciante y el postulante y son aprobados por resolución del Consejo de Administración previo pago del monto establecido para este concepto, para los ingresantes. Si el ingresante, es el cónyuge o hijo del renunciante, no paga ningún derecho, haciendo constar en el Libro de Transferencia.

## **ARTICULO 84°**

Las aportaciones no podrán adquirir mayor valor que el nominal fijado por La Cooperativa y no es objeto de cambio en el Mercado.

#### **ARTICULO 85º CAPITAL SOCIAL**

El Capital Social de La Cooperativa es variable e ilimitado, está constituido por las aportaciones de los socios representados mediante certificados de Aportaciones que serán nominativos, indivisibles y transferibles.

#### **ARTICULO 86º OBLIGACIONES**

La Cooperativa podrá gravar a su favor las aportaciones, intereses, excedentes y cualquier otro haber de los socios por las obligaciones que éstos contraigan con ella.

#### **ARTICULO 87º BALANCE**

El Gerente General y el Consejo de Administración presentarán ante la Asamblea General Ordinaria, el Balance Anual. El Balance Anual deberá haber sido puesto previamente en conocimiento del Consejo de Vigilancia por lo menos 15 días de anticipación a la fecha de la Asamblea. El Contador será responsable del cumplimiento de la elaboración del Balance en los plazos establecidos.

#### **ARTICULO 88º INFORMACIÓN**

El Balance del ejercicio deberá estar a disposición de los socios por lo menos 8 días antes de ser presentado ante la Asamblea General Ordinaria. Obligatoriamente contendrá sus anexos pertinentes incluyendo el inventario físico.

#### **ARTICULO 89º REMANENTE**

Los remanentes que arroje el Balance Anual de Resultados, después de deducidos todos los gastos, incluido los intereses, los depósitos y demás gastos y las provisiones legales, serán distribuidas por acuerdo de la Asamblea General ordinaria en el siguiente orden:

- a) No menor del 20% para la Reserva Cooperativa:

- b) El porcentaje para el pago de los intereses de las aportaciones que corresponden a los socios.
- c) Del saldo que queda la Asamblea puede destinar una suma para el fin específico con una indicación expresa que si se hace como gasto o para implementar el Capital Social.
- d) El Saldo, constituido por excedentes se distribuirán entre los socios en proporción a las operaciones que hubieren efectuado con La Cooperativa.

#### **ARTICULO 90º RESERVA COOPERATIVA**

La Reserva Cooperativa es irreplicable y por tanto, no tiene derechos a reclamar ni recibir parte alguna de ella, los socios, que hubieren renunciado, los excluidos ni los herederos de unos ni otros, y será destinados exclusivamente a cubrir pérdidas u otras contingencias imprevistas de La Cooperativa, la reserva utilizada deberá ser repuesta en un periodo mínimo de cuatro años en forma proporcional de los remanentes obtenidos, salvo acuerdo contrario de la Asamblea. Los recursos de esta Reserva pueden ser aplicados en cualquier cuenta del activo que permitirá garantizar su adecuada conservación mientras no se destinen a cubrir las referidas pérdidas o contingencias.

Para incrementar la Reserva con recursos no expresamente señalados por la Ley General de Cooperativas se requiere el acuerdo de asamblea general.

#### **ARTICULO 91º DONACIONES, LEGADOS Y SUBSIDIOS**

El producto de las donaciones legados y subsidios que reciba La Cooperativa serán preferentemente otorgados a gastos específicos; las donaciones obtenidas por la alcancía del Santo Patrón serán designadas para su fiesta.

#### **ARTICULO 92º PRESUPUESTO PARA ACTIVIDADES Y PROGRAMAS**

El Presupuesto Anual de La Cooperativa deberá destinar sumas específicas que hagan posible el cumplimiento de los Planes de Trabajo del comité de educación, consejo de vigilancia así como para el comité de asistencia social y el propio consejo de Administración. Es requisito indispensable la

aprobación del Plan de Trabajo de cada uno de los órganos de gobierno para la aprobación de su presupuesto.

#### **ARTICULO 93º GARANTÍAS**

La Cooperativa podrá otorgar a los socios hábiles que así lo soliciten fianzas a favor de entidades bancarias o crediticias, bajo la garantía de las aportaciones, bonos intereses o excedentes retenidos y cualquier otro beneficio que el socio pueda tener en La Cooperativa, de modo que cubra la fianza satisfactoriamente

#### **ARTICULO 94º CONTROL DE APORTACIONES**

Cada socio tiene derecho a obtener una Libreta de Control de sus cuotas de aportaciones, intereses, depósitos, excedentes y otros derechos patrimoniales.

### **TITULO VI DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN**

#### **ARTICULO 95º DISOLUCIÓN VOLUNTARIA**

La Cooperativa podrá ser disuelta por acuerdo de Asamblea General Extraordinaria especialmente convocada para este fin. Cuando así lo soliciten por escrito, por lo menos los dos tercios de los socios. La resolución respectiva debe ser comunicada a las Autoridades competentes, practicándose como consecuencia su liquidación con sujeción al Art. 54 del D.L. Nº 74-90-TR, la Asamblea que lo acuerde deberá tener un quórum de dos terceras partes de socios hábiles.

#### **ARTICULO 96º DISOLUCIÓN OBLIGATORIA.**

La Cooperativa se disolverá necesariamente y como consecuencia de ello se practicará su liquidación por cualquiera de las siguientes causales.

- a) Por conclusión del objeto específico para el que fue constituida.

- b) Por la pérdida total del capital social y la reserva cooperativa o de una parte tal de estos que a juicio de la Asamblea General, haga imposible la continuidad de la Cooperativa.
- c) Por disminución del número de socios a menos del mínimo legal.
- d) Por disposición de autoridades con arreglo a Ley, cuando los órganos de dirección consideren insalvables sus causales.
- e) Por fusión con otra Cooperativa, mediante la incorporación total en ésta, o constitución de una Cooperativa que asuma la totalidad de los patrimonios de las fusiones.

#### **ARTICULO 97º LIQUIDACIÓN**

La liquidación podrá ser judicial o extrajudicial de conformidad con artículo 54 del D.L. Nº 74-90-TR sin embargo se procurará que la liquidación sea extrajudicial de conformidad con el artículo 103, inciso 2 del mencionado Decreto Legislativo.

#### **ARTICULO 98º REGLAMENTOS**

Los reglamentos que La Cooperativa apruebe a través de sus órganos competentes, bajo ningún concepto podrán rebasar las disposiciones contenidas en el presente Estatuto ni la Ley General de Cooperativas, serán nulos los artículos y acuerdo que se adopten en contraposición a las normas acotadas; por lo consiguiente, los socios no quedan obligados, a cumplirlos. La autonomía del Comité Electoral quedará limitada a la implementación y conducción del proceso eleccionario con estricta sujeción al Estatuto y Reglamento de Elecciones bajo responsabilidad. El Consejo de Administración está obligado bajo responsabilidad a facilitar a dicho órgano la información que solicita con el padrón de asociados y habilidad de los mismos. Todo requerimiento de información reciproca será solicitada y dada por escrito.

## **DISPOSICIONES FINALES**

### **PRIMERA.**

La Asamblea en su oportunidad constituirá el Comité de Comercialización a propuesta del Consejo de Administración, cuya función principal será llevar a cabo la comercialización centralizada de La Cooperativa.

### **SEGUNDA.**

Las votaciones que impliquen remoción de los integrantes de los Consejos y Comités, deberán realizarse en secreto y en forma personal, salvo que la Asamblea General válidamente instalada determine lo contrario para el caso de las remociones por causas justificadas y previa investigación.

### **TERCERA**

Cualquier desacuerdo entre los dirigentes o entre éstos y los socios, acerca de la interpretación y aplicación del presente Estatuto deberá someterse a la consideración de su Federación Nacional o del organismo estatal competente en materia de Cooperativas para que absuelva la consulta y constituya fuente<sup>1</sup> oficial de interpretación de la norma estatutaria.

## **DISPOSICIONES TRANSITORIA**

### **PRIMERA**

Cuando la Asamblea General acuerde la remoción total de ambos Consejos deberá procederse a la elección de los nuevos dirigentes con arreglo a lo que disponga el Reglamento de Elecciones para tales casos.

### **SEGUNDA.**

Las cuotas ordinarias de administración serán una suma diaria igual a un porcentaje del salario mínimo vital de la Provincia de Lima.  
Las cuotas ordinarias de mantenimiento se regularán mensualmente por el Consejo de Administración conforme a los costos de mantenimiento, el pago de electricidad, agua desagüe, teléfono, arbitrios, etc.

### **TERCERO.**

EL Consejo de Administración queda facultado para proceder a la subsanación de las observaciones que debidamente fundamentadas pudieran formularle, al presente Estatuto, con cargo a dar cuenta a la siguiente Asamblea General de las modificaciones introducidas, de haberse producido ellas, y de su inscripción en el Registro Público

## ANEXO Nº 5

### COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA. DISTRIBUCIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO DE SOCIOS



## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA EN SU ORIGINAL

## COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES

**BALANCE GENERAL**

Al 31 de Diciembre del 2,016  
(Expresado en Nuevos Soles )

<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
	Nota	Al 31.12.16	Al 31.12.15		Nota	Al 31.12.16	Al 31.12.15
<b>CAJA Y BANCOS</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				Tributos por Pagar			
Caja y Bancos	01	74,690.13	129,110.29	Cuentas por Pagar Diversas	08	81,925.46	55,545.73
Cuentas por Cobrar Socios y Personal	02	23,112.10	30,053.90	Ganancias Diferidas	09	17,993.75	23,995.55
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>97,802.23</b>	<b>159,164.19</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>100,185.21</b>	<b>79,783.28</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Cuentas por Cobrar Diversas	03	13,430.70	13,430.70	Remuneraciones y Particp.por Pagar	10	1,693.38	1,693.38
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	04	657,407.88	643,657.58	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1,693.38</b>	<b>1,693.38</b>
<b>Menos:</b>				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>101,878.59</b>	<b>81,476.66</b>
Depreciación y Amortización Acumulada	05	-24,187.26	-22,384.26	<b>PATRIMONIO</b>			
Intangibles	06	76,731.85	76,731.85	Capital Social	11	76,533.77	76,533.77
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>723,383.17</b>	<b>711,435.87</b>	Capital adicional	12	695,341.06	695,341.06
<b>TOTAL ACTIVO</b>	S/.	<b>821,185.40</b>	<b>870,600.06</b>	Reserva	13	5,301.12	4,253.72
				Resultados acumulados	14	12,994.85	3,883.17
				Resultado del Ejercicio	15	-70,863.99	9,111.68
				<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>719,306.81</b>	<b>789,123.40</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	S/.	<b>821,185.40</b>	<b>870,600.06</b>

Lima, Marzo de 2017

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2016  
(Expresado en Soles)

	2016	%	2015	%		2016	%	2015	%
ACTIVO	S/		S/		PASIVO Y PATRIMONIO	S/		S/	
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	74,690.13	9.10	129,110.29	14.83	Otras cuentas por pagar	82,191.46	10.01	55,787.73	6.41
Cuentas por cobrar Socios y Personal	23,112.10	2.81	30,053.90	3.45	Ganancias Diferidas	17,993.75	2.19	23,995.55	2.76
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	97,802.23	11.91	159,164.19	18.28	TOTAL PASIVO CORRIENTE	100,185.21	12.20	79,783.28	9.16
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por cobrar diversas	13,430.70	1.64	13,430.70	1.54	Otras Cuentas por pagar (largo plazo)	1,693.38	0.21	1,693.38	0.19
Inmueble, maq y Equipos (neto)	633,220.62	77.11	621,273.32	71.36					
Intangibles	76,731.85	9.34	76,731.85	8.82	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,693.38	0.21	1,693.38	0.19
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	723,383.17	88.09	711,435.87	81.72	TOTAL PASIVO	101,878.59	12.41	81,476.66	9.36
					PATRIMONIO				
					Capital Social	76,533.77	9.32	76,533.77	8.79
					Capital Adicional	695,341.06	84.68	695,341.06	79.87
					Reservas	5,301.12	0.65	4,253.72	0.49
					Resultados Acumulados	-57,869.14	-7.05	12,994.85	1.49
					TOTAL PATRIMONIO	719,306.81	87.59	789,123.40	90.64
TOTAL ACTIVO	821,185.40	100.00	870,600.06	100.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	821,185.40	100.00	870,600.06	100.00



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA REESTRUCTURADA

COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
Al 31 de diciembre de 2016							
(Expresado en Soles)							
<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>
		<b>S/</b>				<b>S/</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	01	74,690.13	9.34	Otras cuentas por pagar	06	83,884.84	10.48
Cuentas por Cobrar a Socios, Neto	02	14,196.90	1.77	Ganancias Diferidas		17,993.75	2.25
Otras Cuentas por Cobrar, Neto	03	1,170.00	0.15				
				<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>90,057.03</b>	<b>11.26</b>				
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>101,878.59</b>	<b>12.73</b>
Inmueble, maq y Equipos (neto)		633,220.62	79.15				
Intangibles		76,731.85	9.59	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>709,952.47</b>	<b>88.74</b>	Capital Social		76,533.77	9.57
				Capital Adicional		695,341.06	86.92
				Reservas		5,301.12	0.66
				Resultados Acumulados	11	-79,045.04	-9.88
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>698,130.91</b>	<b>87.27</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>800,009.50</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>800,009.50</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

**ANEXO N° 8**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**

**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS**

<b>COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS LTDA.</b>			
<b><u>ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS</u></b>			
<i>(Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2016)</i>			
<i>Expresado en Soles</i>			
		<b>Al 31-12-2016</b>	<b>Al 31-12-2015</b>
<b>I.- INGRESOS</b>			
	Cuota para Gastos -Administrativos	38,098.00	36,087.80
	Cuota para pagar Arbitrios Municipales	38,755.70	50,490.50
	Varios ingresos	3,100.00	1,500.00
	Intereses y Moras cobradas a socios	787.70	0.00
	<b><u>Ingresos Extraordinarios</u></b>		
	Recaudación para pago de Agua	20,946.90	18,452.50
	Recaudación para pago de Luz	14,194.30	13,436.90
	Recaudación de Multas	3,008.00	1,695.00
	Recudación para cableado	5,010.00	28,644.00
	Recaudación para Asesoría Defensa Civil	7,856.10	0.00
	Recaudación de trabajos en pasajes	0.26	10,360.00
	Recaudación Derecho instalación de Luz y Agua	537.00	0.00
	Mantemiento de puesto adicional (socios)	23,183.00	19,736.00
	Mantemiento de puesto eventuales	20,156.00	14,134.60
	Mantenimiento servicio de baño	9,025.60	8,963.20
	Mantenimiento de espacios adicionales	114.00	0.00
	Recaudación de formularios y parqueos	363.00	380.00
	Servicio de apoyo de publicidad	3,000.00	0.00
	Servicio de Fumigación (Certificados)	328.70	0.00
	Cuota Extraordinaria de diez soles	100.00	0.00
	Venta de calamina (usadas)	143.00	0.00
	Recaudación servicios de limpieza desagüe (usuarios)	301.00	0.00
	Venta de Stickers de señalización	118.00	0.00
	Otros Ingresos Diversos	222.50	1,443.50
	Intereses recibidos de Mi Banco	24.78	1,815.55
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>189,373.54</b>	<b>207,139.55</b>
<b>II.- EGRESOS</b>			
	<b><u>Gastos de Personal</u></b>		
	Sueldos	11,700.00	10,356.50
	Asignacion Familiar	1,170.00	1,200.00
	Asignacion de riesgo de caja	600.00	1,200.00
	Asignaciones especiales (refrigerio)	1,515.50	0.00
	Trabajos Adicionales (Horas Extras)	1,099.80	3,391.50
	Trabajos Adicionales (Vacaciones)	1,260.00	0.00
	Cuota Empleador ESSALUD	1,211.00	935.00
	Vacaciones	1,210.00	1,100.00
	Compensacion por Tiempo de Servicio	1,348.00	665.00
	Servicio de Vigilancia mercado (socios)	8,875.00	7,670.00
	Servicio Honorarios Contados	7,790.00	6,000.00
	Servicio de personal por Comisión	565.70	2,575.00
	<b><u>Gratificacion por Fiestas Patrias y Navidad</u></b>		
	Secretaria	2,628.00	2,486.50
	Contador	600.00	600.00
		<b>41,573.00</b>	<b>38,179.50</b>
	<b><u>Gastos Administrativos</u></b>		
	Compras de vidrios	400.00	0.00
	compra de pinturas	242.00	0.00
	Servicios de limpieza de desagüe	700.00	0.00
	Servicio demolición de oficina anterior	600.00	0.00
	Servicio de limpieza de mercado	2,702.00	0.00
	Botar desmonter	450.00	0.00
	Gastos diversos menudos	2,578.30	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>7,672.30</b>	<b>0.00</b>
	Van...		

Vienen...	Al 31-12-2016	Al 31-12-2015
<b><u>Construccion nueva oficina</u></b>		
compra de cemento	314.00	0.00
compra de arena	305.00	0.00
compra de madera	729.00	0.00
compra de mayolica	727.50	0.00
compra de calamina	45.00	0.00
compra de ladrillos	860.00	0.00
compra de cables	235.50	0.00
compra de pintura	284.00	0.00
Instalacion de oficina y baño	1,201.00	0.00
Servicio de enchapes piso	1,200.00	0.00
Servicio de pintua	530.00	0.00
Otros gastos en servicios varios	435.55	0.00
<b><u>Total</u></b>	<b>6,866.55</b>	<b>0.00</b>
<b><u>Construccion de puesto</u></b>		
Compra de madera	121.00	0.00
Compra de Tiplay	185.00	0.00
Compra de cemento	110.00	0.00
Servicio de Instalación de Puesto	250.00	0.00
Servicio de instalación de agua y desagüe	302.00	0.00
Otros gastos menudos	68.70	0.00
	1,036.70	0.00
Servicio de agua	39,357.26	35,016.13
Servicio de luz	17,001.00	16,690.75
Servicio de teléfono	1,306.20	1,058.45
Servicio de fotocopia y PDT sunat	749.70	660.30
Gastos en Registro Públicos	1,297.00	520.00
Gastos Notariales	302.00	668.00
Gastos de Entidades Públicas	203.80	0.00
Gastos de Fumigación	1,489.00	2,550.00
Servicio de recarga de extintor	725.00	660.00
Compra de extintores	1,565.00	0.00
Gastos de representación	1,412.50	904.40
Servico de reparación e instalación	1,266.00	840.00
Compra de medidor de luz	90.00	18.00
Compra de útiles de oficina	1,663.24	2,090.50
Compra de útiles de limpieza	676.10	454.80
Instación de pasajes	0.00	8,400.00
Compra de material instalación piso	0.00	8,420.00
Elaboración plano contingencia	0.00	9,375.10
Gastos aniversario de cooperativa	0.00	7,745.60
Gastos varios	0.00	1,672.70
Gastos día de la madre	500.50	0.00
	69,604.30	97,744.73
<b><u>Gastos San Martin de Porres</u></b>		
Compra de pollos	525.00	0.00
Compra de papas y condimentos	205.00	0.00
Servicio musicales	1,080.00	0.00
Servicio Pirotécnicos	650.00	0.00
Servicio banda musical	360.00	0.00
	2,820.00	0.00
Gastos de chocolataada	417.77	276.26
van...		

Vienen...	<b>AI 31-12-2016</b>	<b>AI 31-12-2015</b>
<b><u>Tributos Municipales</u></b>		
Impuesto Predial	5,499.98	5,152.38
Arbitrios Municipales	37,954.95	49,419.82
Intereses y Moras	9.89	0.00
Inspección Técnica Defensa civil	532.10	0.00
Sanciones por Infracciones	987.50	1,993.78
	<b>44,984.42</b>	<b>56,565.98</b>
<b><u>Gastos Financieros</u></b>		
Gastos Mantenimiento de cuenta	249.95	0.00
<b><u>Material para maquillaje en las instalaciones para Aprobacion</u></b>		
<b><u>En la Inscripcion de defensa Civil</u></b>		
Compra de cables de color azul, negro, rojo y blanco	4,561.00	0.00
202 compra de tuberías eléctricas	974.80	0.00
07 Compra de interruptores diferenciales	321.20	0.00
07 Compra de cintillos color blanco	97.30	0.00
07 Compra de tubos corrugados de 1/2 y 3/8	146.62	0.00
23 compra de lámparas de emergencias	1,607.70	0.00
15 Compra de cintas aislantes	93.90	0.00
37 Compra de DRYWALL PVC	729.27	0.00
04 Compra de soporte AL	39.60	0.00
10 Compra de canaletas PVC 20 X 10	44.00	0.00
122 Compra de caja pase Ticibox	734.20	0.00
19 Compra de doble ticino tierra	148.80	0.00
46 Compra de tarugos	32.50	0.00
02 sirenas blancas	136.00	0.00
03 Pulsadores sirena	36.00	0.00
05 kilos de masillas	144.50	0.00
15 de parantes	103.05	0.00
11 sprays	54.10	0.00
400 terminales tipo tubulares 8,10,12 y 14	46.00	0.00
202 tiras marcadoras cable 10	41.00	0.00
08 Kilos tornillos y clavos	72.20	0.00
20 Rutop, pulmon, riel, gancho y cal.	113.40	0.00
	<b>10,277.14</b>	<b>0.00</b>
<b><u>Compra de materiales cableados en Instalaciones del mercdo</u></b>		
355 Tubos de 1/2 y 3/4 PVC	1,655.10	0.00
200 Cajas de paso 10 x10x PVC	1,100.00	0.00
02 Rollos de Cables corrugados 3/8 3/4 cm	246.00	0.00
85 rollos de cable N° 12, 10 y 8 color negro tierra	11,509.00	0.00
23 Rollos de tomacorriente doble	103.50	0.00
09 llaves térmicas trifásicas	324.00	0.00
08 Kilos de alambre	72.00	0.00
30 cajas 30 x30 x10	450.00	0.00
01 Tablero doble	480.00	0.00
30 listones de madera	1,410.00	0.00
228 correctores de 1 1/2, 1 3/4 PVC	310.80	0.00
330 codos de 1 1/2 y 3/4	120.00	0.00
200 tornillos	24.00	0.00
300 abrazaderas	37.00	0.00
01 lata de pegamento grande	30.00	0.00
1/2 arena y 3 bolsas de cemento	103.00	0.00
03 chema 3 - 1	39.90	0.00
02 primatex	84.00	0.00
40 Kilos de clavos	97.20	0.00
64 tenedores	192.00	0.00
01 cinta aislante y 3 certillos, 200 blancos	50.80	0.00
Servico de transporte movilidad	340.00	0.00
Gasto de compra - Refrigerio	48.00	0.00
	<b>18,826.30</b>	<b>0.00</b>
Van...		

Vienen...	Al 31-12-2016	Al 31-12-2015
<b><u>Servicio de Asesoría</u></b>		
Por diferentes conceptos		
<b><u>Yanira Yosimar Reyes Delgadillo</u></b>		
Asesoría y presentación de expediente		
Técnico de Defensa Civil ante la Municipalidad	9,300.00	0.00
<b><u>Yanira Yosimar Reyes Delgadillo</u></b>		
Pintado maquillaje para la Inspección de Defensa Civil del Mercado	3,500.00	0.00
<b><u>Yanira Yosimar Reyes Delgadillo</u></b>		
Obtener el Certificado de Defensa Civil ante la Municipalidad de Lima	5,000.00	0.00
<b><u>Carlos Alan Palacios Chumpitaz</u></b>		
Realizar trabajos tendido de cableados electricos en el interior del mercado 103 puestos	30,000.00	0.00
	47,800.00	0.00
<b><u>Compra para gastos de señalización</u></b>		
De los pasajes dentro del mercado		
102 Estickers	77.00	0.00
17 cables 70 x40	850.00	0.00
01 foto	240.00	0.00
57 señalizaciones 20 x 50	399.00	0.00
03 señales 60 x 120	84.00	0.00
02 señales 60 x 40	210.00	0.00
300 señales	17.50	0.00
15 galones	452.00	0.00
05 rodillos	37.00	0.00
05 galones de thinner	82.00	0.00
04 sikciflex	92.00	0.00
05 Escobillas	30.00	0.00
01 sika	52.00	0.00
28 Brochas	40.00	0.00
01 kilo de ocre	10.00	0.00
05 kilos de alambre	20.00	0.00
06 cintas masking	24.00	0.00
01 aplicador	10.00	0.00
Servicio de transporte	5.00	0.00
	2,731.50	0.00
<b><u>Asignación a los Directivos</u></b>		
Movilidad Consejo de Administración	2,219.80	1,769.00
Refrigerio Consejo de Administración	1,047.50	1,104.80
Gastos Comité Electoral	66.30	0.00
Gastos Socios Asamblea General	241.00	563.60
<b>Total Asignación de Consejeros</b>	<b>3,574.60</b>	<b>3,437.40</b>
<b><u>Provisiones del ejercicio</u></b>		
Depreciaciones Muebles, Maquinarias y Equipo	1,803.00	1,824.00
	260,237.53	198,027.87
<b>III.- RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		
Déficit del 01 de enero al 31 de diciembre 2016 S/	-70,863.99	
Superhabit del 01 de enero al 31 de diciembre 2015 S/		9,111.68
Lima, Marzo 2017		

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**

**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS**

*(Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2016)*

*Expresado en Soles*

<b><u>I.- INGRESOS</u></b>	<b><u>Al 31-12-2016</u></b>	<b><u>Al 31-12-2015</u></b>
Ingresos Ordinarios	80,741.40	88,078.30
Ingresos Extraordinarios	<u>108,632.14</u>	<u>119,061.25</u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>189,373.54</b>	<b>207,139.55</b>
<b><u>II.- EGRESOS</u></b>		
Gastos de Personal	41,573.00	38,179.50
Gastos Administrativos	7,672.30	0.00
Construccion nueva oficina	6,866.55	0.00
Construccion de puesto	1,036.70	0.00
Varios	69,604.30	97,744.73
Gastos San Martin de Porres	2,820.00	0.00
Gastos de chocolatada	417.77	276.26
Tributos Municipales	44,984.42	56,565.98
Gastos Financieros	249.95	0.00
Material para maquillaje en las instalaciones para		
Aprobacion en la Inscripcion de defensa Civil	10,277.14	0.00
Compra de materiales cableados en Instalaciones		
del mercto	18,826.30	0.00
Servicio de Asesoria	47,800.00	0.00
Compra para gastos de señalización	2,731.50	0.00
Asignación a los Directivos	3,574.60	3,437.40
Provisiones del ejercicio	<u>1,803.00</u>	<u>1,824.00</u>
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>260,237.53</b>	<b>198,027.87</b>
<b>III.- RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-70,863.99</b>	<b>9,111.68</b>

<b><u>EFFECTO DE LA MOROSIDAD</u></b>	<b><u>S/</u></b>	<b><u>%</u></b>
Resultado del Ejercicio 2016	-70,863.99	76.99
Incremento de pérdida por morosidad:	-21,175.90	23.01
- Cuentas por Cobrar a Socios 2012 al 2015	-7,745.20	
- Otras Cuentas por Cobrar 2008	-13,430.70	
<b>Pérdida total referencial al ejercicio 2016</b>	<b>-92,039.89</b>	<b>100.00</b>

**ANEXO N° 9**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**



**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES DEL MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al 31 de diciembre de 2016*

*(Expresado en Soles)*

NOTA 02	<b>CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS, NETO</b>		
	<b>Accionistas o Socios</b>		
	<i>Aportes para Gastos Administrativos</i>	7,485.00	
	<i>Arbitrios por cobrar a socios</i>	1,612.00	
	<i>Servicio de asesorías por cobrar a socios</i>	1,354.50	
	<b>TOTAL</b>	<b>10,451.50</b>	<b>a</b>
	<b>Diversas</b>		
	<i>Multas por asamblea</i>	7,648.80	
	<i>Intereses por deudas</i>	1,807.00	
	<i>Varios</i>	2,034.80	
	<b>TOTAL</b>	<b>11,490.60</b>	<b>b</b>
	<b>TOTAL (a + b)</b>	<b>21,942.10</b>	<b>x</b>
	<b>PROVISIÓN POR INCOBRABLES</b>		
	<b>Accionistas o Socios</b>		
	<i>Aportes para Gastos Administrativos</i>	-887.00	
	<b>TOTAL</b>	<b>-887.00</b>	<b>c</b>
	<b>Diversas</b>		
	<i>Multas por asamblea</i>	-4,708.80	
	<i>Intereses por deudas</i>	-807.50	
	<i>Varios</i>	-1,341.90	
	<b>TOTAL</b>	<b>-6,858.20</b>	<b>d</b>
	<b>TOTAL (c + d)</b>	<b>-7,745.20</b>	<b>y</b>
	<b>TOTAL (X + Y)</b>	<b>14,196.90</b>	

NOTA 03

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Cuentas por Cobrar a No Socios 1,170.00

Reclamación judicial por hurto sistemático 13,430.70

**TOTAL 14,600.70**

e

**PROVISIÓN POR INCOBRABLES**

Reclamación judicial por hurto sistemático -13,430.70

**TOTAL -13,430.70**

f

**TOTAL (e + f) 1,170.00**

NOTA 06

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Tributos por Pagar 266.00

Remuneraciones y Participaciones por pagar 1,693.38

Cuentas por Pagar Diversas 81,925.46

**83,884.84**

NOTA 11

**RESULTADOS ACUMULADOS**

Resultados Acumulados al 2015 12,994.85

Resultados del Ejercicio 2016 sin ajuste -70,863.99

Ajuste por Provisiones de incobrables:

- Cuentas por Cobrar a Socios -7,745.20

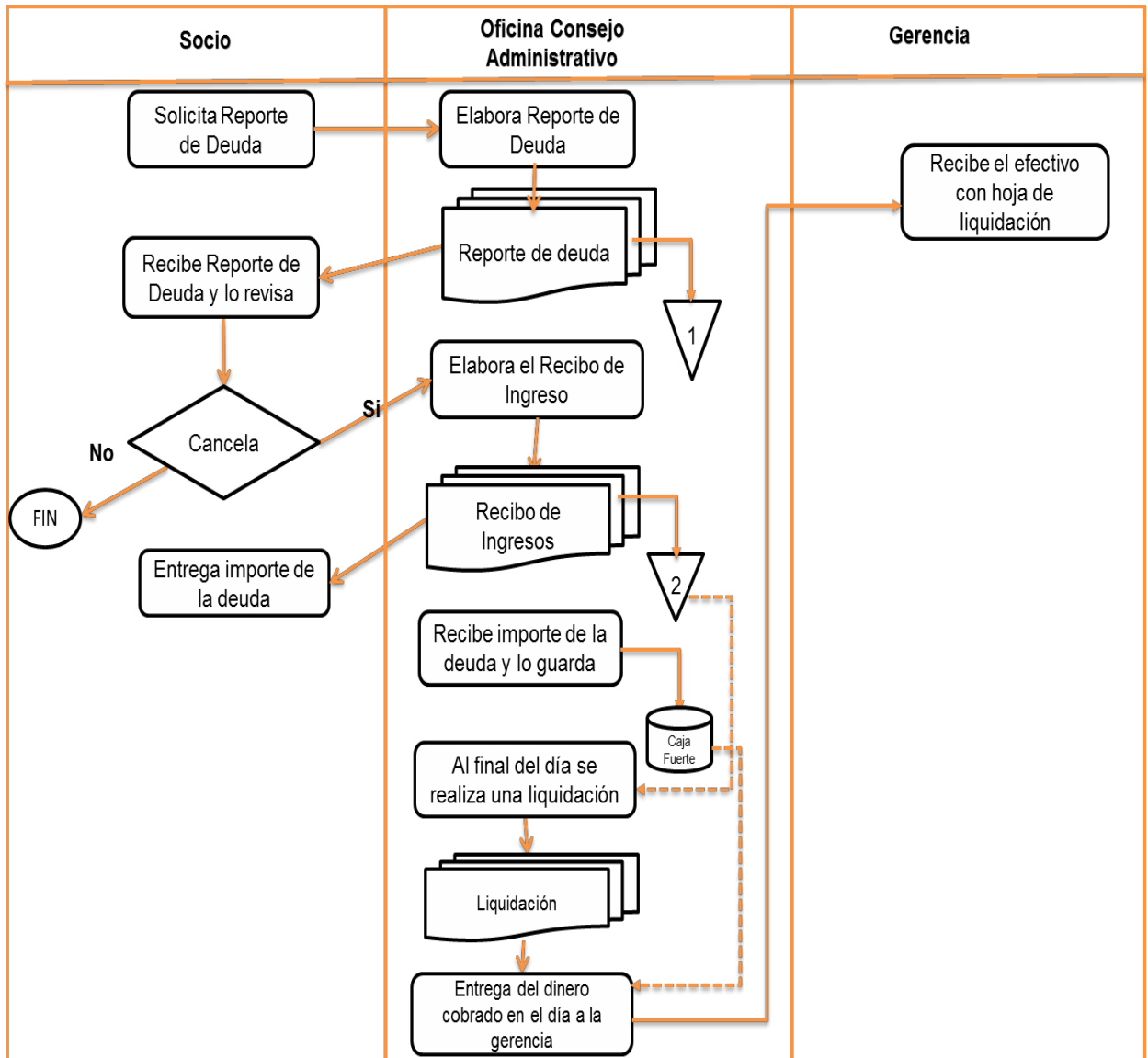
- Otras Cuentas por Cobrar -13,430.70

**-79,045.04**

S/ 21,175.90

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS  
LTDA.**

**FLUJOGRAMA PROCESO DE COBRANZA**



## RECIBO DE INGRESOS


**Cooperativa de Servicios Especiales del Mercado Mercederías Ltda.**  
 Fundada el 02 de Setiembre de 1965 - Rec. Ofic. el 28 de Diciembre de 1965  
 Insc. Reg. Público Asiento 2 a Fs. 105 Tomo 1 de Cooperativas  
 Jr. Ancash N° 1104 - Lima - Perú

R.U.C.20183535049

**RECIBO DE INGRESOS Nº 057951**

SOCIO N°	Fecha de Pago	S/.				
APELLIDO PATERNO		APELLIDO MATERNO		NOMBRE		

**ABONO A LA TESORERÍA POR LOS SIGUIENTES CONCEPTOS**

Otros Aportes	Serv. Baño	Mantenimiento	SERVICIOS		Aportación	Terreno	Gastos de Administ.	TOTAL S/.
			Luz	Agua				

**CUENTA POR COBRAR**

--	--	--	--	--	--	--	--	--

SON: .....

Observaciones: .....

.....

  
 .....  
 V° B° Gerencia

.....  
 V° B° Presidente

.....  
 Recaudador

.....  
 S-

Impreso del: 56001 AL 59000

## Comentario

En este recibo se recauda los aportes, multas e intereses.

**MEMORANDUM N° 012-2016-CA/COOP-SEMM LTDA.**

AL SOCIO(A) : HERRERA SIMON BERNARDINO  
 DEL : CONSEJO DE ADMINISTRACION  
 ASUNTO : REQUERIMIENTO DE PAGO.  
 FECHA : Lima, 26 de abril del 2016.

La Cooperativa de Servicios Especiales Mercado Mercedarias Ltda., con RUC N°20183535049; el Consejo de Administración debidamente representado por los que al final suscriben, en sesión de directivos de fechas 08.04.16 y 22.04.16, acordaron lo siguiente:

1.- De regularizar y actualizar la situación Legal de los asociados en general ante los Registros Públicos; asimismo en cuanto a los socios renunciantes, fallecidos y deudores.

2.- Revisando su legajo personal, Asimismo hemos tomado conocimiento que usted mantiene una deuda a la fecha al 31.03.16, por la suma de S/. 1,101.50 Nuevos Soles, por los siguientes conceptos:

AÑO	Gastos Adm.	Luz Pazadizo	INTERES	VIARIOS	Total
2011				10.00	S/. 10.00
2012				37.50	37.50
2013				220.00	220.00
2014	S/.245.00	S/. 8.00			253.00
2015	365.00	12.00	100.00	10.00	487.00
2016	91.00	3.00			94.00
	<b>TOTAL</b>				<b>S/.1,101.50</b>

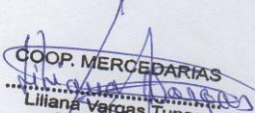
a).-Pues conforme lo establece el Estatuto y la Ley General de Cooperativas todo asociado no puede mantener deuda por más de tres meses consecutivos; conforme es de verse su deuda usted mantiene desde el año 2011 a la actualidad: en consecuencia estando con la facultad conferida por el Estatuto requerimos a usted para que dentro del término de 15 días improrrogable cumpla con pagar el total de su deuda.

b).-En caso de hacer caso omiso al presente requerimiento, de conformidad con el Art. 13 y siguientes del Estatuto y concordado con la Ley General de Cooperativas, será excluido del seno de la Cooperativa.

Asimismo ponemos de conocimiento si usted no cumple con pagar su deuda no podrá ser inscrita en los Registros Públicos como asociada de la Cooperativa.

Atentamente,

COOP. SERV. ESP. MERCADO MERCEDARIAS  
  
 Luis Eusebio Segovia Pastrana  
 PRESIDENTE  
 DNI N° 08088944

COOP. MERCEDARIAS  
  
 Lilián Vargas Tupac  
 DNI. 06268847  
 GERENTE

COOP. SERV. ESP. MERCADO MERCEDARIAS  
  
 Lita Angelica Calderon Barrenechea  
 SECRETARIA DE ACTAS  
 DNI N° 40689922

## CUADRO DE ESTIMACIONES POR ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR

<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>TOTAL</b>
<i>Aportes para Gastos Administrativos</i>				887.00	6,598.00	<b>7,485.00</b>
<i>Multas por asamblea</i>	1,546.50	670.00	980.00	1,512.30	2,940.00	<b>7,648.80</b>
<i>Intereses por deudas</i>			263.00	544.50	999.50	<b>1,807.00</b>
<i>Servicios de asesorías por cobrar a socios</i>					1,354.50	<b>1,354.50</b>
<i>Arbitrios por cobrar a socios</i>					1,612.00	<b>1,612.00</b>
<i>Varios</i>	83.90	928.00		330.00	692.90	<b>2,034.80</b>
	<b>1,630.40</b>	<b>1,598.00</b>	<b>1,243.00</b>	<b>3,273.80</b>	<b>14,196.90</b>	<b>21,942.10</b>
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABLES</b>						

<b>ASIENTO GENERAL</b>	
<i>Gastos Prov. Incobrables</i>	7,745.20
<i>Provisión para Incobrables</i>	7,745.20

NO AMERITARECONOCER UNA PROVISIÓN POR INCOBRABLE AL SALDO DE LA CUENTA POR COBRAR A SOCIOS CONSIDERANDO QUE SE GENERÓ EN EL AÑO 2016
--

**ANEXO N° 14**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES MERCADO MERCEDARIAS LTDA.**

**CUENTAS POR COBRAR A LOS SOCIOS POR ANTIGÜEDAD**



**MOROSIDAD AÑO 2012**

Nº	Socios	Morosidad
1	Ayala Castillo Cipriana	10.00
2	Calcina Roque, Lucy	115.00
3	Caycho Soto, Carmen	45.00
4	Cayo Moron Mirtha	230.00
5	Ccanchi Huaman Benturo	60.00
6	Damazo Obando Juan	30.00
7	Damazo Obando Luis	20.00
8	Damazo Obando Virgilio	10.00
9	Duran Basurto Juan	92.50
10	Flores Inca Romulo	50.00
11	Flores Ramos, Carmen	195.00
12	Hayzanohua Vega, Nancy	65.00
13	Huamanchumo Guzman Walter	50.00
14	Montalvo Romero Carolina	10.00
15	Morales Fernandez, Carmen	95.00
16	Peceros Loa, Flavia	80.00
17	Peña Cahuana Delia	10.00
18	Prado Ruesta, Magaly	17.00
19	Ramirez Valverde, Alberto	15.00
20	Saldivar Sanchez Alejandrina	72.00
21	Sosa Yalan Noe	45.00
22	Tananta Vela, Olga	45.00
23	Torres Gallegos Gladys	135.00
24	Trejo Cayo Jessica	100.00
25	Valderrama Mendoza Ofelia	28.90
26	Varas López María	5.00
<b>Total S/</b>		<b>1,630.40</b>

**MOROSIDAD AÑO 2013**

Nº	Socios	Morosidad
1	Calcina Roque, Lucy	20.00
2	Cavero Roldan, Martha	5.00
3	Caycho Soto, Carmen	5.00
4	Cayo Moron Mirtha	90.00
5	Damazo Obando Luis	20.00
6	Damazo Obando Virgilio	5.00
7	Flores Ramos, Carmen	10.00
8	Gonzales Reyes, Natividad	30.00
9	Hayzanohua Vega, Nancy	35.00
10	Huamanchumo Guzman Walter	1,018.00
11	Melgarejo Modesto, Lila	10.00
12	Montalvo Romero Carolina	15.00
13	Neyra Osorio, Juan	55.00
14	Prado Ruesta, Magaly	55.00
15	Pulido Miraval, Pedro	10.00
16	Saldivar Sanchez Alejandrina	90.00
17	Sosa Yalan, Noe	50.00
18	Torres Gallegos Gladys	5.00
19	Trejo Cayo Jessica	70.00
<b>Total S/</b>		<b>1,598.00</b>



**MOROSIDAD AÑO 2014**

Nº	Socios	Morosidad
1	Avalos Chumberiza Ines	184.00
2	Barrientos Escobar, Pablo	10.00
3	Calcina Roque, Lucy	90.00
4	Cavero Roldan, Martha	20.00
5	Cayo Moron Mirtha	20.00
6	Ccachi Huaman Benturo	80.00
7	Damazo Obando Juan	5.00
8	Damazo Obando Luis	70.00
9	Damazo Obando Virgilio	5.00
10	Delgadillo Miranda Sonia	30.00
11	Duran Basurto, Juan	30.00
12	Flores Inca Carlos	10.00
13	Flores Inca Romulo	70.00
14	Gonzales Reyes Natividad	20.00
15	Hayzanohua Vega, Nancy	5.00
16	Huaman Hinostroza Isabel	5.00
17	Huamanchumo Guzman Walter	90.00
18	Laurente Espinoza, Maura	5.00
19	Melgarejo Modesto Lila	20.00
20	Montalvo Romeo Carolina	10.00
21	Morales Fernandez Carmen	10.00
22	Pacheco Laura Noemi	5.00
23	Peña Cahuana, Delia	5.00
24	Prado ruesta Magaly	20.00
25	Ramirez Valverde Alberto	19.50
26	romero Maceta David	90.00
27	Saldivar Sanchez Alejandrina	90.00
28	Sosa Yalan Noe	55.00
29	Torres Gallegos Galdys	10.00
30	Taboada Palomino, Regina	59.50
31	Trejo Cayo Jessica	70.00
32	Valderrama Mendoza	5.00
33	Varas Lopez Maria	5.00
34	Villantoy Moreno, Carlos	20.00
	<b>Total S/</b>	<b>1,243.00</b>

**MOROSIDAD AÑO 2015**

Nº	Socios	Morosidad
1	Alegria Rodriguez, Antonieta	2.30
2	Alvarez Huaman Isabel	10.00
3	Avalos Chumberiza Ynes	497.00
4	Barrenechea Tafur, Lidia	10.00
5	Barrientos Escobar, Pablo	10.00
6	Bermudez Celis, Ana María	10.00
7	Calcina Roque, Lucy	105.00
8	Calderon Barnechea, Lita	10.00
9	Cavero rondan Carmen	20.00
10	Caycho Soto, Carmen	10.00
11	Cayo Moron Mirtha	35.00
12	Ccama Huanqui Maira	284.00
13	Canchi Huaman, Venturo	75.00
14	Cutipa Mamani, Marina	85.00
15	Damazo Obando Juan	10.00
16	Damazo Obando Luis	105.00
17	Damazo Obando Virgilio	15.00
18	Delgadillo Miranda, Sonia	105.00
19	Duran Basurto Juan	10.00
20	Echegaray Huilca, Carmen	5.00
21	Flores Inca, Carlos	55.00
22	Flores Inca Romulo	100.00
23	Flores Ramos Carmen	25.00
24	Gonzales Reyes, Natividad	95.00
25	Herrera Simon Bernardino	388.50
26	Hilario Alvarez, Zacarias	10.00
27	Huaman Hinostroz Walter	5.00
28	Huaman Vargas, Walter	10.00
29	Huamanchumo Guzman Walter	285.00
30	Inca Chavez, Basilia	5.00
31	Laurente Espinoza, Maura	15.00
32	Maceta Jorquiera Blanca Luz	15.00
33	Melgarejo Modesto Lila	95.00
34	Montalvo Romero Carolina	95.00
35	Morales Fernandez Carmen	100.00
36	Pacheco Laura Noemi	15.00
37	Peceros Loa, Flavia	20.00
38	Peña Cahuana, Delia	5.00
39	Prado Ruesta Magaly	35.00
40	Pulido Miraval Pedro	50.00
41	Ramirez Valverde, Alberto	5.00
42	Reyes Peña Lizet	50.00
43	Romero Maceta David	105.00
44	saldivar Sanchez Alejandrina	73.00
45	Sosa Yalan Noe	5.00
46	Sulca Atachau Felix	50.00
47	Taboada Palomino regian	29.00
48	Tananta Vela Olga	15.00
49	Trejo Cayo Jessica	70.00
50	Valderama Mendoza Ofelia	10.00
51	Vidal Bazan Alejandro	5.00
52	Villantoy Moreno Carlos	20.00
	<b>Total S/</b>	<b>3,273.80</b>

**MOROSIDAD AÑO 2016**

Nº	Socios	Morosidad
1	Alegria Rodriguez, Antonieta	120.00
2	Alvarez Huaman, Isabel	92.00
3	Avalos Chumberiza Ynes	688.30
4	Ayala Castillo Cipriana	316.00
5	Barrientos Escobar Pablo	218.60
6	Bermudez Celis, Ana María	83.00
7	Calcina Roque, Lucy	120.00
8	Calzado Dolores, Salomé	40.00
9	Cavero Roldan, Martha	160.00
10	Cayo Moron Mirtha	183.60
11	Ccama Huanqui Maria	546.00
12	Canchi Huaman, Venturo	90.00
13	Chipana Pillaca, Santiago	202.00
14	Coyla Orellana, Reynaldo	387.10
15	Cruz Palomino, Susana	25.50
16	Cutipa Mamani, Marina	20.00
17	Damaso Osorio Gian Marco	120.00
18	Damazo Obando Luis	120.00
19	Damazo Obando Marco	20.00
20	Damazo Obando Virgilio	10.00
21	Delgadillo Miranda sonia	110.00
22	Duran Basuto Juan	421.50
23	Echegaray Huilca, Carmen	20.00
24	Espinoza Nuñez, Clotilde	52.00
25	Flores Inca Elizabeth	132.30
26	Flores Inca Carlos	170.30
27	Flores Inca Romulo	210.30
28	Flores Ramos Carmen	130.00
29	Gomez Jurado, Jesica	53.30
30	Gonzales Reyes, Natividad	103.00
31	Hayzanohua Vega, Nancy	40.00
32	Herrera Simon Bernardino	378.00
33	Hilario Alvarez, Zacarias	20.00
34	Huaman Hinostroza, Isabel	95.00
35	Huamba Hinostroza Walter	340.00
36	Huaman Vargas David	50.00
37	Huamanchumo Guzman Walte	1,163.00
38	Inca Chavez, Basilia	110.00
39	Maceta Jorquiera Blanca	261.60
40	Melgarejo Modesto Lila	120.00
41	Mena Rondon, Luz	125.00
42	Montalvo romero Carolina	862.60
43	Morales fernandez Carmen	355.50
44	Pacheco Laura	40.00
45	Palomino Calle, Alejandrina	20.00
46	Peceros Loa, Flavia	20.00
47	Peña Cahuana, Delia	20.00
48	Prado ruesta Magaly	91.00
49	Pulido Miraval Pedro	116.00
50	Quiquin Humancusi Maximo	593.60
51	Quispe Felix Magdalena	32.00
52	Reyes Peña Lizat	120.00
53	Rojas Rondon Milagros	188.00
54	Romero Maceta David	781.60
55	Saldivar Sanchez Alejandrina	487.10
56	Sanchez Contreras Emilio	120.00
57	Solis Cuadra Faustina	10.00
58	Solis Duran Evaristo	188.00
59	Sosa Yalan Noe	275.10
60	Quispe Cuya Teodocia	32.00
61	Sulca Atachau Felix	464.10
62	Taboada Palomino Regina	107.50
63	Tananta Vela Olga	10.00
64	Torres Gallegos Gladys	640.00
65	Trejo Cayo Jessica	206.00
66	Valderrama Mendoza Ofelia	416.10
67	Varas Lopez alicia	10.00
68	Vargas Rupac Liliana	110.00
69	Villantoy Moreno Isaac	93.30
70	Yngaruca Herminio	90.00
71	Zavalla Carpio Isabel	30.00
	<b>Total S/</b>	<b>14,196.90</b>